**Содержание**

Введение

1. Теоретические основы кредитования физических лиц в современных условиях

1.1 Кредитование физических лиц: понятие, сущность, виды кредитования

1.2 Нормативно-правовое регулирование процесса кредитования в Российской Федерации

1.3 Тенденции развития кредитования физических лиц в современных условиях

2. Технология кредитования физических лиц в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

2.1 Организационно-экономическая характеристика банка

2.2 Анализ процесса кредитования физических лиц в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

2.3. Анализ кредитного портфеля ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

3. Совершенствование процесса кредитования физических лиц в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

3.1 Особенности кредитования физических лиц в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в современных условиях

3.2 Мероприятия по совершенствованию процесса кредитования, оценка их эффективности

Заключение

Список литературы

Приложения

**Введение**

В мировой практике развитие экономики неразрывно связано с кредитом, который в различных формах проникает во все сферы хозяйственной жизни. Об этом свидетельствует расширение круга операций банков, в том числе и в области кредитования.

В последние годы такая услуга, как кредитование приобретает все большую популярность. Кредитование прочно заняло место основного вида активной банковской деятельности, поскольку: во-первых, успешное осуществление кредитных операций ведет к получению основных доходов банков, способствует повышению их надежности и устойчивости, а неудачам в кредитовании сопутствует их разорение и банкротство; во-вторых, банки призваны аккумулировать собственные и привлеченные ресурсы для кредитования инвестиций в развитие экономики страны; в-третьих, эта деятельность при ее успешном осуществлении приносит прибыль всем ее участникам: кредитным организациям, заемщикам и обществу в целом.

Кредитные операции являются основным источником доходов банков. При этом предрасположенность физических лиц к кредитованию превышает склонность к сбережениям в банковской системе, т.е. население становится чистым заемщиком. В условиях инфляции и нереальности создания надежных накоплений, кредит является единственным источником денежных средств. С другой стороны, для банков большое значение имеет и то обстоятельство, что по мере разбухания кредитных портфелей и увеличения объемов ссудной задолженности возрастают риски и издержки кредитования.

Степень кредитного риска зависит главным образом оторганизации кредитного процесса банком. Наличие инструктивных и методологических документов, регулирующих операции банка, разработка четкой процедуры рассмотрения и разрешения ссуды, определение требований к кредитной документации, создание системы эффективного контроля за обоснованностью выдачи ссуды и реальностью источников ее погашения, хорошая постановка аналитической работы в банке и высокий уровень информации о клиентах - все это в значительной мере уменьшает риск кредитных сделок банка. В условиях усиления конкуренции между банками механизм выдачи кредитов становится все проще: процентные ставки и тарифы снижаются, растут сроки, на которые можно взять кредит и суммы, банки устанавливают отсрочку первого платежа, снижаются требования по списку предоставляемых клиентом документов. Это в свою очередь приводит к росту просроченной задолженности. Вот почему все более важную роль начинают играть факторы, связанные с формированием и повышением эффективности кредитного процесса.

Актуальность настоящей работы обусловливается стремительным развитием рынка потребительского кредитования, постоянной либерализацией выдачи кредитов, необходимостью снижения кредитных рисков, отсутствием у населения четкого понимания механизма кредитования и специальной регулирующей нормативно-правовой базы.

Практическая значимость заключается в том, что исследования в области обеспечения позволят увеличить объемы кредитования и будут стимулировать заемщиков к возврату полученных средств.

Цель выпускной квалификационной работы – анализ технологии кредитования физических лиц в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» и совершенствование процесса кредитования в современных условиях.

Исходя из поставленной цели, были сформулированы задачи работы:

1. Изучение теоретических аспектов процесса кредитования физических лиц коммерческим банком.

2. Проведение анализа организации работы по кредитованию физических лиц на примере конкретного банка – ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

3. Разработка мероприятий по совершенствованию кредитного процесса в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Предмет исследования - формы и виды кредитования физических лиц.

Объект исследования - ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Методология исследования основывалась на использовании диалектической логики и системного подхода. В процессе работы применялись общенаучные методы и приемы: анализ и синтез, методы классификации, группировки и сравнения, статистический анализ и др.

Теоретической основой данной работы стали труды ведущих отечественных и зарубежных специалистов, раскрывающие закономерности развития рыночной экономики, денежно-кредитные аспекты экономической политики государства, основы функционирования коммерческих банков, их места и роли в рыночной экономике. В ходе исследования использовались труды ученых-экономистов Е.Ф.Жукова, Л.А.Дробозиной, В.В.Ковалева, Г.Т.Корчугановой, Н.Н.Селезневой, Е.Б.Ширинского и др.

Информационной базой при выполнении выпускной квалификационной работы являлись нормативные и законодательные акты РФ, разработки ведущих организаций по банковскому делу, монографии и статьи в научных журналах, а также бухгалтерская и финансовая отчетность ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

В работе представлен анализ динамики результатов деятельности кредитного управления банка с точки зрения оценки доходности кредитов, структуры кредитного портфеля банка, его удельного веса в общей сумме активов, структуры обеспечения по кредитам, содержится ряд предложений по улучшению деятельности кредитного управления и использованию различных форм обеспечения.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, материал работы иллюстрирован рисунками и таблицами. В ней также содержится ряд приложений, позволяющих наглядно представить процесс кредитования и использования обеспечения. В конце работы приводится список использованной литературы, включающий Законы РФ, нормативные акты ЦБ РФ, монографии и статьи из периодической печати.

**1. Теоретические основы кредитования физических лиц в современных условиях**

**1.1 Кредитование физических лиц: понятие, сущность, виды кредитования**

Банк – это финансово-кредитный институт, учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающее финансовые услуги правительству, предприятиям, организациям, гражданам и другим банкам. Банки выпускают, аккумулируют, хранят, предоставляют в кредит, размещают, покупают и продают, обменивают деньги и ценные бумаги, контролируют движение денежных средств, обращение денег и ценных бумаг, оказывают услуги по платежам и денежным расчетам; осуществляют посреднические и трастовые операции. Банки, осуществляя свою деятельность в сфере обращения, участвуют в воспроизводственном процессе путем создания условий для доведения изготовленных в материальном производстве благ до конечного потребления и будучи институтом обмена, испытывают на себе влияние всех фаз воспроизводства, тесно взаимодействующих друг с другом, и в свою очередь, активно влияют на производство и на распределение ВВП. Это предполагает решение множества разнообразных задач, без чего полноценное функционирование экономики может быть затруднено.

Теоретическая сущность банков в литературе обычно производится через раскрытие их функций. Среди функций, в процессе эволюции, были выделены:

- кредитная функция;

- сберегательная функция;

- функции платежей и расчетов;

- функция управления потоками наличности (инкассация платежей, выплаты по операциям фирм, инвестирования избытка наличности в краткосрочные ценные бумаги и кредиты);

- функция банковского инвестора;

- функция инвестиционного планирования;

- трастовая функция;

- функция страхования;

- брокерская функция;

- лизинг и факторинг [18, с. 39].

В отличие от других финансово-кредитных учреждений в деятельности банков всегда присутствуют два вида операций: открытие и ведение счетов до востребования и размещение средств от своего имени и за свой счет. Таким образом, создание банка всегда сопровождается организацией этих двух направлений работы. Ликвидация одного из этих направлений означает ликвидацию банка. В данной работе рассматривается одно направление банковской деятельности – размещение денежных средств путем кредитования физических лиц.

Из классической теории мы знаем, что с развитием экономических отношений, развивалось и такое понятие как кредит. Одни специалисты под словом кредит понимают движение ссудного фонда, другие - ссуду в денежной или товарной форме, третьи - форму движения денежного капитала. На сегодняшний день не существует единого определения для слова кредит. В значительной степени из-за этого в публикациях наблюдается смешение понятий «кредит» и «ссуда», «тип» или «вид» ссуды, «вид кредита», «форма кредита» и т.д. [30, с. 54].

Попробуем определить, какой термин использовать для данной работы.

Кредит - (от латинского - creditum - ссуда, долг; от credere - верить) ссуда в денежной или товарной форме на условиях возвратности и обычно с уплатой процента. Слово «кредит», по мнению М. Фасмера, заимствовано русским языком из немецкого в самом начале 18 в. со значением «авторитет» [30, с. 59]. В литературе о банковской деятельности высказывались мнения о разной смысловой нагрузке терминов. Так, в справочном пособии «Банковское дело» отмечается, что кредит - это более широкое понятие, предполагающее наличие разных форм организации кредитных отношений банка как по привлечению ресурсов, так и по их вложению. Ссуда же - одна из форм организации кредитных отношений, возникновение которых сопровождается открытием ссудного счета. В учебнике «Банковское дело» кредит определяется как форма движения ссудного капитала [5, с. 112].

В новом Гражданском кодексе Российской Федерации термин «заем» (ст. 807 - 818) применяется как общее понятие для сделок по поводу передачи денег или других вещей в собственность на срок под проценты, а термины «кредит», «товарный кредит» и «коммерческий кредит» - как разновидности займа. О ссуде упоминается лишь в отношении договоров безвозмездного пользования вещью (ст. 689 - 701). Предоставление кредита предусмотрено только денежными средствами и только кредитными организациями (ст. 819). Товарный кредит выдается вещами (ст. 822), а коммерческий кредит - вещами или денежными средствами в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки или рассрочки оплаты товаров, работ или услуг (ст. 823) [1, с. 33].

В главе 42 «Заем и кредит» ГК РФ выделены следующие виды договорных обязательств, формирующих заемные отношения:

а) договор займа,

б) кредитный договор,

в) товарный и денежный кредит,

г) заемные отношения, возникающие при приобретении векселей, облигаций и других ценных бумаг.

Как видно, в этой классификации в перечне различных видов заемных отношении отсутствует договор ссуды. Связано это с тем, что в ст. 689 договор ссуды определен как договор безвозмездного пользования вещами. Таким образом, ссуда и ссудные отношения характеризуются важнейшими признаками - безвозмездностью и передачей вещей [1, с. 39].

Рассматривая единое смысловое содержание займа, кредита и ссуды, следует все же подчеркивать, что в банковском кредитовании имеется ряд особенностей. Банковский кредит отличается от кредитов, связанных с предоставлением заемных средств не банками, хозяйствующими субъектами и государством, а так же тем, что кредитором выступает банк.

Система кредитования базируется на трех «китах»:

1) субъектах кредита;

2) обеспечении кредита;

3) объектах кредитования.

Можно сколько угодно маневрировать организационными основами, технологией кредитных операций, однако во всякой системе эти три базовых элемента сохраняют свое основополагающее значение, практически определяют «лицо» кредитной операции, ее эффективность. Базовые элементы системы кредитования неотделимы друг от друга. Успех в деятельности банка по кредитованию приходит только в том случае, если каждый из них дополняет друг друга, усиливает надежность кредитной сделки. С другой стороны, попытка разорвать их единство неизбежно нарушает всю систему, подрывает ее, может привести к нарушению возвратности банковских ссуд.

Можно также выделить три следующие важнейшие особенности банковского кредитования. Во-первых, эти отношения характеризуются тем, что предоставление кредита осуществляются банками, которые регулярно, профессионально, на основе специальной лицензии, выданной Банком России, занимаются этим важнейшим видом деятельности. Во-вторых, банковский кредит предоставляется исключительно в денежной форме в отличие от обычного кредитного договора или договора-займа, объектом которого могут быть и деньги, и иные ценности и вещи. В-третьих, кредитные отношения, где участвуют банки, обычно носят возмездный, т.е. платный характер, в то время как кредиты небанковские чаще, чем банковские, могут даваться бесплатно.

Исходя из всего выше сказанного, для целей данной работы предлагается использовать термин «кредит». Необходимо обратить внимание на то, что кто бы ни предоставлял кредит: банк ли, непосредственно государство, предприятие, организация, т.е. хозяйствующие субъекты, - принципы, которые были названы выше, должны обязательно соблюдаться, причем особенно принцип возвратности. Возвратность - это больше, чем принцип, возвратность — это неотъемлемый атрибут и кредита, и ссуды, и займа [4, с. 98]. В традиционном понимании к принципам кредитования относятся: срочность, дифференцированность, обеспеченность, платность, целевой характер [5, с. 124].

Принцип возвратности существенно отличает кредит как экономическую категорию от других экономических категорий товарно-денежных отношений. Без возвратности кредит не может существовать. Возвратность является неотъемлемой чертой кредита. Принцип срочности означает, что кредит предоставляется на определенный срок. Срок кредитования - период времени нахождения заемных средств в обороте заемщика - от момента получения средств заемщиком, до момента их возврата банку. Если нарушается срок пользования кредитом, то искажается его сущность, он теряет свое подлинное назначение.

Соблюдение сроков возврата необходимо для обеспечения ликвидности самих коммерческих банков. Принципы организации работы банков не позволяют им вкладывать привлеченные ресурсы в безвозвратные вложения. Для каждого отдельного заемщика соблюдение принципа срочности возврата кредита дает возможность получения в банке новых кредитов, а также позволяет не уплачивать повышенные проценты за просроченные ссуды и, тем самым, не увеличивать себестоимость своей продукции. Сравнительная характеристика видов кредитов в зависимости от их срока в разных странах представлена в таблице 1 [6, с. 8].

С принципом срочности возврата кредита очень тесно связаны два других принципа кредитования, таких как дифференцированность и обеспеченность. Дифференцированность кредитования означает, что коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита клиентам, претендующим на его получение. Кредит должен предоставляться только тем, кто в состоянии его своевременно вернуть.

Таблица 1 - Классификация кредитов по срокам погашения

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Классификация по срокам | Россия | США | Великобритания | Франция |
| Краткосрочные | до 1 года | до 1 года | до 3-х лет | до 1 года |
| Среднесрочные | от 1года до 3-х лет | от 1 года до 6 лет | от 3-х до 10 лет | от 2 до 7 лет |
| Долгосрочные | > 3-х лет | > 6 лет | >10 лет | >7 лет |

Принцип дифференцированности состоит в том, что банк при предоставлении кредита учитывает репутацию заемщика, на какие цели испрашивается кредит, кредитный риск, сроки, своевременность возврата и некоторые другие обстоятельства. Поскольку цель кредита имеет важное значение, в настоящее время целевой характер выделяется в самостоятельный принцип кредитования. В любом случае, у кредита всегда есть цель. Зная на какие цели он требуется кредит, у банка появляется возможность обдумать на каких приемлемых условиях предоставить его. Поэтому, целевой характер и становится принципом кредитования.

Дифференциация кредитования обусловлена необходимостью возврата выданных кредитов и селекцией наиболее надежных заемщиков. Как правило, банки не предоставляют кредиты ненадежным заемщикам, так как это связано с повышенным риском. Наиболее высокая степень риска характерна для просроченных кредитов, которые могут вызвать убытки. Поэтому банки не предоставляют новые кредиты при наличии хронической просроченной задолженности у клиентов. Возможность возврата кредита определяется, прежде всего, наличием у заемщика первичных источников погашения ссуды, т.е. денежных поступлений в процессе функционирования предприятия: выручки от реализации продукции, работ и услуг, доходов от вложений и инвестиций и других доходов [18, с. 125].

Но даже при нормальной работе предприятия в достаточно стабильных экономических условиях существует вероятность того, что заемщик, в силу каких-либо причин, будет не в состоянии погасить задолженность. Поэтому банки, чтобы в определенной степени обезопасить себя от риска, при выдаче кредита требуют наличия вторичного источника его погашения - заключения различного рода обеспечительных обязательств. C принятием в конце 1990 г. Закона «О банках и банковской деятельности» коммерческие банки Российской Федерации получили возможность выдавать своим клиентам кредиты под различные формы обеспечения кредита, принятые в международной банковской практике, а впоследствии закрепленные в ГК РФ.

Принцип платности кредита означает, что каждый заемщик должен внести банку определенную плату за временное заимствование у него для своих нужд денежных средств. Реализация этого принципа на практике осуществляется через механизм банковского процента. Процент - это своего рода цена кредита. При установлении платы за кредит банк учитывает ставку процента по кредитам, предоставляемым коммерческим банкам Центральным Банком (ставка рефинансирования), структуру кредитных ресурсов, ставки по депозитам, степень риска для банка, ситуацию на рынке кредитных ресурсов и другие факторы [13, с. 4].

Рассмотренная нами сущность банковских кредитов, ее критерии неизбежно взаимосвязаны с принципами кредитования. Непременным требованием современной системы кредитования является требование целевого характера кредита, полноты и срочности возврата ссуд, их обеспеченности. К общеэкономическим принципам кредитования относится принцип дифференцированности, который выражает неодинаковый подход банка к кредитованию как субъекта, объекта, так и к обеспечению ссуд.

В современных условиях особое значение приобретают принципы рационального кредитования, требующие надежной оценки не только объекта, субъекта и качества обеспечения, но и уровня маржи, доходности кредитных операций, снижения риска. Важным становится и соблюдение технологии кредитования, правил выдачи и погашения ссуд, текущего наблюдения и анализа кредитных операций.

Банки, являясь по сути коммерческими предприятиями, накладывают коммерческий характер и на всю систему их деятельности по кредитованию. Прежде всего, исходя из принципа прибыльности банковского хозяйства, банковские ссуды являются платными. Но дело не только в этом. Банки как торговые предприятия торгуют прежде всего своими ресурсами, размещая их в кредитные операции. Именно поэтому в нормальном (бескризисном, безинфляционном) хозяйстве для банков, выступающих прежде всего как крупные кредитные институты, доход от кредитной деятельности является основополагающим. В прибыли американских банков на доходы от кредитных операций приходится подавляющая часть - более 60% [18, с. 56].

Размер кредитного продукта банка зависит не только от объема его собственных средств, но и от привлеченных ресурсов. В современной рыночной системе торговать большим объемом средств можно лишь тогда, когда банк дополнительно привлек средства своих клиентов. Поскольку банк привлекает ресурсы не для себя, а для других, то оказывается, что объем кредитного продукта становится тем выше, чем больше масса аккумулируемых им на началах возвратности денежных средств.

Особенность современной системы кредитования состоит в ее зависимости не только от собственных и привлеченных ресурсов, но и от определенных норм, которые устанавливает Центральный банк для коммерческих банков, осуществляющих кредитование клиентов. Центральный банк РФ, к примеру, регламентирует норму обязательных отчислений в централизованные резервы. Есть и другие нормативы, в том числе в виде минимальных денежных резервов, создаваемых в коммерческом банке, в форме регламентации объемов особо крупных кредитов, параметров ликвидности баланса банка, когда обязательства банка соизмеряются с размером ликвидных средств.

Существенным признаком современной системы кредитования является ее договорная основа. В сравнении с прежней системой декларация об этом не кажется столь примитивным и элементарным моментом. На одном из известных витков истории распределительного денежного хозяйства договоры банков с клиентами действительно появились. К сожалению, однако, они носили формальный характер, их экономическая значимость проявлялась слабо. Только тогда, когда возникли коммерческие стимулы, когда и банк, и его клиенты ощутили последствия нарушения соглашения между ними, кредитный договор становится той силой, которая укрепляет ответственность как кредитора, так и заемщика.

При всей своей доходности кредитная операция в условиях экономического кризиса, спада производства, банкротства предприятий является наиболее рискованной. В современных условиях задержка возврата ссуд клиентами банка становится довольно частым явлением, а сроки кредитования существенно сократились [18, с. 32].

В целом за последние годы современная система кредитования тем не менее проделала значительный путь развития. По существу, изменилась не только философия банковского дела, но и технология кредитных операций.

Специфика современной практики кредитования состоит, однако, в том, что российские банки в ряде случаев не обладают единой методической и нормативной базой организации кредитного процесса. Старые банковские инструкции, регламентирующие кредитные операции и сориентированные на распределительную систему, оказались неприемлемыми для условий рынка.

Ситуация такова, что каждый коммерческий банк поэтому, исходя из своего опыта, вырабатывает свои подходы, свою систему кредитования, хотя совершенно очевидно, что есть непреложные общие организационные основы, отражающие международный и отечественный опыт и позволяющие банкам существенно упорядочить свои кредитные отношения с клиентом, улучшить возвратность ссуд.

Как видно из вышеизложенного, проблемы возврата кредитов, оценки кредитоспособности клиентов банка, новые виды кредитов делают актуальным проблему обеспечения по кредитам как для банков, так и для клиентов.

**1.2 Нормативно-правовое регулирование процесса кредитования в Российской Федерации**

Современная банковская система России создана в результате реформирования государственной кредитной системы, сложившейся в период централизованной плановой экономики. Банки в РФ создаются и действуют на основании Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 21.03.02), в котором дано определение кредитных организаций и банков, перечислены виды банковских операций и сделок, установлен порядок создания, ликвидации и регулирования деятельности кредитных организаций и т.п. В действующем законодательстве закреплены основные принципы организации банковской системы России, к числу которых относятся следующие: двухуровневая структура, осуществление банковского регулирования и надзора центральным банком, универсальность деловых банков и коммерческая направленность их деятельности [5. с. 103-111].

Современной правовой основой существования банковской системы служит Гражданский кодекс РФ и Конституция РФ. Конституционные нормы определяют органы, уполномоченные выполнять функции управления кредитно-банковской системой, порядок их образования и принципы осуществления поставленных перед ними задач. В Конституции РФ отражены статус, задачи, основные функции и принципы организации и деятельности Центрального банка РФ как публично-правовой организации, его организационная структура, а также основополагающие права и обязанности. В частности. Конституцией РФ регламентирована независимость Банка России (ст. 75). Согласно ст. 75 п. 1 исключительной денежной единицей Российской Федерации является рубль, при этом денежная эмиссия монопольно осуществляется Центральным банком, а введение и эмиссия прочими банками других денег не допускается. В соответствии с п. 2 ст. 75 Конституции РФ основными функциями Банка России является защита и обеспечение устойчивости рубля, ст. 74, 75 устанавливают важнейшие принципы осуществления операций с финансовыми средствами, в частности, принцип недопустимости установления каких бы то ни было препятствий для свободного перемещения финансовых средств.

В Гражданском кодексеРФ определяются правовые положения субъектов, участвующих в гражданском обороте и осуществляющих свою деятельность в кредитной сфере, порядок проведения государственной регистрации (ст. 51) и прекращения их деятельности (ст. 54). В нем также даны общие правила о статусе физических лиц (гл. 4), правила совершения сделок (гл. 9), общие правила о договорах и обязательствах (подраздел 2). Подробно рассматриваются такие договоры, применяемые в банковской деятельности, как договор банковского вклада (гл. 44), договор банковского счета (гл. 45). Раскрываются вопросы займа и кредита (гл. 42). Обеспечению исполнения обязательств посвящена гл. 23, где, в частности, указывается, что основными формами обеспечения могут служить неустойка, залог, удержание, поручительство, банковская гарантия, задаток. Глава 25 и гл. 26 регламентируют ответственность за нарушение обязательств и прекращение обязательств. Глава 46 посвящена вопросам расчетов — наличных и безналичных. В главе 54 дается характеристика доверительного управления имуществом, рассматриваются вопросы финансового лизинга (§ 6 гл. 34).

Отдельные моменты банковской деятельности регламентируются и Уголовным кодексом РФ, обеспечивающим защиту от наиболее серьезных и общественно-опасных посягательств на права и интересы государства, иных субъектов, осуществляющих свою деятельность в кредитно-банковской сфере, а также физических и физических лиц, пользующихся услугами банков и иных кредитных учреждений. Например, в ст. 185—186 УК РФ предполагается уголовное преследование за изготовление или сбыт поддельных денег и ценных бумаг, а также выпуск любых денежных знаков, отличных от официальной денежной единицы. Статьи 158, 187 УК РФ предусматривают ответственность за подделку пластиковых карт и платежных документов. Глава 22 учреждает ответственность за совершение незаконных сделок с валютными ценностями, а также за сокрытие средств в иностранной валюте, подлежащих обязательному перечислению на счета в уполномоченные банки, и невозвращение средств в иностранной валюте за границу. Уголовный кодекс РФ предусматривает наказание за разглашение банковской тайны (ст. 183), а также за незаконную банковскую деятельность и осуществление банковской деятельности без регистрации (ст. 172).

Помимо данных законов правовые основы банковской деятельности нашли отражение в изданных Центральным банком РФ инструкциях, регламентирующих все сферы деятельности кредитных организаций, а также в положениях, указаниях, письмах. Среди них наибольшее значение имеют следующие инструкции: №75-И - «О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности», которая заменила Инструкцию №49, содержавшую основные требования и положения создания и реорганизации кредитной организации; №59 — «О мерах по пруденциальному надзору»; №8 - «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ» [29, с. 24].

В целом все основные банковские законодательные и подзаконные акты призваны обеспечить управление банковской системой в целом. И тем не менее действующее в России правовое обеспечение банковской деятельности, несмотря на прогрессивный характер и общую рыночную направленность, все же не в полной мере соответствует нынешней экономической ситуации и международному уровню правового регулирования общественных отношений.

Рассмотрим более подробно нормативно-правовое регулирование процесса кредитования в РФ. Наиболее актуальными вопросами здесь являются проблемы обеспечения и возврата кредита.

Виды обеспечения кредитов образуют две группы.

Одна группа - традиционно принятые в банковской практике виды обеспечения. Условно их можно назвать имущественными видами обеспечения, поскольку за ними всегда стоит конкретное имущество в материальной либо в денежной форме. Для практической реализации данных видов имеется хорошая правовая основа. Их правовое регулирование содержится в нормах Гражданского кодекса РФ. Более того, обеспечению исполнения обязательств посвящена специальная глава 23, содержащая 53 статьи, где достаточно подробно изложены императивные нормы, которые должны соблюдаться сторонами. Согласно ст. 329 ГК РФ, исполнение обязательств может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, банковской гарантией, задатком и другими способами, предусмотренными законом или договором [24, с. 98].

Другая группа видов обеспечения, как правило, не может быть оценена конкретной денежной суммой, которую кредитор может получить в случае невозврата кредита или неполучения платы за кредит. Более того, некоторые виды обеспечения вообще невозможно отделить от предприятия, реализующего инвестиционный проект, и продать или передать в натуре. Но получение объективной информации о состоянии этих видов обеспечения дает банковским специалистам возможность достаточно надежно судить о вероятности успешной реализации инвестиционного проекта. Поэтому такую группу видов обеспечения можно назвать информационной.

Для обеспечения возврата кредитов коммерческие банки могут использовать все способы обеспечения исполнения обязательств, предусмотренные действующим законодательством. Так, согласно Гражданскому кодексу РФ (ст.329) исполнение обязательств может обеспечиваться следующими способами: неустойкой; залогом; удержанием имущества должника; поручительством; банковской гарантией; задатком и другими способами, предусмотренными законом, и не противоречащими принципам гражданского законодательства. Наиболее распространенным способом обеспечения возврата кредита является залог (ст.334-358 ГК РФ) - способ обеспечения обязательства, при котором кредитор имеет право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами.

Залогодателем может быть должник или третье лицо, собственник вещи или лицо, имеющее на нее право хозяйственного ведения. Залог без основного обязательства существовать не может, а возникает в силу договора или закона при наступлении указанных в нем обстоятельств, если в законе предусмотрено, какое имущество и для обеспечения исполнения какого обязательства признается находящимся в залоге. Предметом залога (ст.336 ГК РФ) может быть всякое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением имущества, изъятого из оборота, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом [1, с. 54]. Классификацию залога, на наш взгляд, можно представить следующим образом (рисунок 1).

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | Виды залога | | | |  |  |
|  |  | |  | |  |  |  |  |
| В зависимости от предмета залога | | | | |  | В зависимости от местонахождения предмета залога | | |
|  | |  | |  |  |
| Залог имущества | |  | | Залог прав |  |  |  |  |
|  | |  | |  | С оставлением предмета залога у залогодателя |  | Заклад |
| Товары в обороте | |  | |  |  |  |  |
|  | |  | | Нематериальные активы |  |  | Драгметаллы и камни |
| Недвижимость (ипотека) | |  | |  |  |  |
|  | |  | |  |  | Ипотека |  |  |
| Ценные бумаги | |  | | Дебиторская задолженность |  |  |  | Валюта, ценные бумаги |
|  | |  | |  | Товары в обороте |  |
| Депозиты | |  | |  |  |  |  |  |
|  | |  | |  |  | Твердый залог |  | Документы о праве владения на объекты собственности |
| Смешанный залог | |  | |  |  |  |  |
|  | |  | | Владение и пользование третьих лиц | | |  |

Рисунок 1 – Классификация видов залога

Следует отметить, что залоговый кредитор обладает преимущественными правами по удовлетворению требований за счет заложенного имущества, нежели другие кредиторы. Как известно, залогу присуще наиболее характерное свойство вещных прав - право следования. Это означает, что право как бы следует за вещью и где бы и в чьей бы собственности ни находился предмет залога, он будет им являться до момента прекращения основного обязательства. В этом смысле заложенное имущество является обремененным залогом до исполнения основного обязательства. Несмотря на все свои преимущества, залог имеет и существенные недостатки:

1. Он не дает кредитору в большинстве случаев уверенности в быстром и полном удовлетворении своих требований, поскольку обращение взыскания на предмет залога осуществляется чаще всего по решению суда. Затем следует процедура реализации, что требует значительных средств и времени.

2. Поскольку неплательщиками кредитов обычно выступают организации, зарегистрированные в качестве недоимщиков по платежам в бюджет и внебюджетные фонды, при недостаточности денежных средств на их текущих и расчетных счетах удовлетворение предъявленных к должнику требований осуществляется в очередности, определяемой ст.855 ГК РФ [1].

3. Нередко одно и то же имущество передается в залог неоднократно, и каждый последующий кредитор-залогодержатель не знает о том, что его обязательство обеспечивается залогом имущества, уже ранее заложенного договором о залоге, что отрицательно сказывается на погашении долга банком (перед последующими залогодержателями).

4. Зачастую предметом залога являются неликвидные товары в обороте, которые с изменением конъюнктуры рынка не всегда продаются либо продаются с убытком организациями-должниками, что приводит к несвоевременному возврату кредита или вовсе к его непогашению [25, с. 24].

Несмотря на бесспорные преимущества Гражданского кодекса в регулировании вопросов, связанных с залогом, институт залога прав не получил подробного освещения, в результате чего базовым правовым источником в этом смысле остается раздел V Закона о залоге. В договоре о залоге прав наряду с условиями, предусмотренными статьей Закона о залоге, должно быть указано лицо, которое является должником по отношению к залогодателю. Залогодатель обязан уведомить своего должника о состоявшемся залоге прав. При нарушении основного обязательства у залогодержателя появляется право на реализацию заложенных прав, из полученной стоимости от продажи которых, производится возмещение всех потерь по основному обязательству. При оформлении залога прав могут возникнуть проблемы оценки стоимости заложенного права, а также последующей его практической реализации. Бесспорно, одним из надежных способов сохранности передаваемого в залог имущества является твердый залог, который означает, что по соглашению сторон предмет остается у залогодержателя, но хранится под замком и печатью залогодержателя, т.е. залогодержатель не имеет права ни пользоваться им, ни израсходовать его.

Поручительство традиционно выступает в качестве одного из основных, поименованных в законе способов обеспечения гражданско-правовых обязательств. Свои корни этот институт питает из римского частного права. Сущность поручительства в соответствии со статьей 361 ГК РФ заключается в том, что поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части. В отличие от залога здесь к имущественной ответственности привлекается еще одно лицо, как правило, по принципу его состоятельности. Привлекательность данного вида обеспечения в том, что к имуществу, из которого кредитор может получить удовлетворение, присоединяется имущество, принадлежащее поручителю [12, с. 8].

Таким образом, можно сделать вывод, что кредитор должен проявлять максимум заботливости и исключить, чтобы его собственные действия или бездействие не привели к прекращению поручительства. Все изменения в отношении основного обязательства, влекущие увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для поручителя, должны согласовываться с последним в письменной форме и являться неотъемлемой частью договора поручительства. В качестве дополнительных гарантий выполнения поручителем обязательств за должника в договор поручительства могут быть включены условия, предоставляющие кредитору право безакцептного списания с банковского счета поручителя денежных средств в размере суммы обеспеченного поручительством обязательства. Такая возможность установлена п. 2 ст. 847 ГК РФ и судебной практикой.

Банковская гарантия представляет собой письменное обязательство банка, иного кредитного учреждения или страховой компании, выдаваемое кредитору принципала (бенефициару) и заключается в уплате определенной денежной суммы в соответствии с ее условиями и по письменному требованию последнего (ст. 368 ГК РФ). Существенное отличие банковской гарантии от всех других способов обеспечения обязательств заключается в независимости гарантии от обязательства, которое она обеспечивает (ст. 370 ГК РФ), т.е. в отсутствии акцессорного принципа. Что означает, если основное обязательство прекратится, будет признано недействительным или по нему истечет срок исковой давности, гарантия сохранит свое действие.

Кредит под складское свидетельство, которое представляет собой ценную бумагу, подтверждающую факт хранения товара на складе. Пока он там находится, держатель ценных бумаг может им распоряжаться по своему усмотрению. Значение складских свидетельств для российского рынка ценных бумаг может быть весьма велико, поскольку их применение позволяет оперативно решать разнообразные финансовые задачи. В рамках существующего правового содержания складских и залоговых свидетельств можно найти самые различные точки приложения этих инструментов.

Кредитным договором оформляются также межбанковские кредитные отношения, когда Банк России предоставляет кредит банкам для их последующей деятельности по кредитованию клиентов. Межбанковский кредитный договор оформляется в особом порядке, предусмотренном банковскими инструкциями. Межбанковские кредитные договоры предусматривают право Банка России в одностороннем порядке изменять размер учетной ставки-платы за централизованные кредиты. Предоставление централизованных кредитов может осуществляться на основании кредитного аукциона, который проводит Банк России. К межбанковским кредитам относится также кредитование кредитными учреждениями друг друга. Эта сделка оформляется межбанковским кредитным договором и регламентируется Гражданским кодексом РФ.

Страхование кредитных рисков. Данная система может включать в себя как меры, применяемые самим кредитором для снижения вероятности непогашения кредита (оценка кредитоспособности заемщика, прибыльности операции, под которую выдается кредит, получение ликвидного залога), так и внешние способы уменьшения потерь, связанных с проведением кредитных операций (заключение договоров страхования) [26, с.10]. Таким образом сводятся воедино готовность страховщиков принимать на страхование практически любые риски, в защите которых имеется потребность страхователей, и спрос банков на страхование кредитных рисков.

В настоящее время одним из основных способов обеспечения обязательств является использование залога. В последние годы российские коммерческие банки начали активно кредитовать клиентов под залог.

Основой для развития данной сферы банковского обслуживания частных лиц стало принятие ФЗ «О залоге». Однако существует ряд правовых причин, не позволяющих эффективно использовать залог в качестве обеспечения на финансовом рынке: обременительные и трудные для исполнения правила создания, сохранения и исполнения; невозможность использования денежных средств в качестве залога; ограничения на использование предмета залога залогодержателем (если он передается залогодержателю); ограничения на эффективное распоряжение залогом, в том числе по его реализации, при неисполнении обязательств должником; невозможность передачи в залог будущих прав требования или имущества, которое будет приобретено в будущем. Подходы к решению проблемы частично обозначены в Стратегии развития банковского сектора.

Этот документ предусматривает серьезную модернизацию законодательства о залоге. В частности, предлагается укрепить права кредиторов, в первую очередь залоговые, и создать условия для становления эффективной системы регистрации залогов, в том числе на движимое имущество. Предлагается упростить и унифицировать процедуры обращения взыскания на предмет залога и удовлетворения обеспеченных залогом требований кредиторов. В этих целях намечено внесение изменений в ГК РФ, законы «О залоге», «О несостоятельности (банкротстве)», «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» [10, С. 69].

Еще одним инструментом контроля за кредитными рисками является формирование бюро кредитных историй. С 1.06.2005 г. вступил в силу Федеральный Закон от 30.12.2004 № 217-ФЗ «О кредитных историях», целью которого является создание и определение условий для формирования, обработки, хранения и раскрытия информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита), повышения защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков, повышения эффективности работы банков. В соответствии с законом кредитная история - это информация, характеризующая исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита) и хранится в бюро кредитных историй.

Само бюро кредитных историй должно быть коммерческой организацией, оказывающей услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, предоставлению кредитных отчетов. Принятие закона позволило на основе договоров с кредитными бюро начать формирование масштабных баз данных кредитных историй [21, С. 33].

На сегодняшний день, нормативное обеспечение процесса кредитования является достаточным для стабильной работы банковской системы, однако, необходимо его постоянное совершенствование, связанное с постоянным изменением политической и экономической обстановки в стране, внедрением достижений научно-технического прогресса, общим развитием социума и, в частности, развитием криминальной сферы.

**1.3 Тенденции развития кредитования физических лиц в современных условиях**

Непосредственно кредитный процесс начинается со дня первой выдачи ссуды. Однако до этого момента и вслед за ним проходит целая полоса значительной работы, выполняемой как банком-кредитором, так и клиентом-заемщиком. Переговоры о кредите начинаются задолго до принятия конкретного решения. Здесь, однако, все может быть по-разному.

Предложение о выдаче кредита может исходить как от банка, так и от клиента. Для развитых рыночных отношений более типичной является ситуация, когда банк ищет клиента, предлагает ему свой продукт, в том числе кредиты под те или иные цели и условия. Изучение рынка банковских услуг, потенциальных клиентов, обращение к ним с предложениями о сотрудничестве, визиты, необходимые знаки внимания - все это происходит прежде, чем рассматривается конкретное предложение о кредите.

Иное дело - современная отечественная практика, когда кредиты нужны всем, начиная от предпринимателя и заканчивая правительством, не говоря уже о предприятиях и организациях, испытывающих острый кризис платежеспособности и нуждающихся в кредитной поддержке. Искать клиента, которому надо дать кредит, российскому коммерческому банку не приходится, клиент ищет банк, в котором можно было бы получить спасительную ссуду. Таковы реальности современной экономики России, испытывающей трудности производства и финансов. Коммерческие банки не освобождаются, однако, в дальнейшем от другого более сложного этапа - этапа рассмотрения конкретного проекта. Неустойчивость экономической ситуации, инфляция требуют от российских банков особой осторожности и опыта оценки кредитоспособности клиента, объекта кредитования и надежности обеспечения, качества залога и гарантий. Аналитическая часть этого этапа представляет собой чрезвычайно ответственную задачу.

В российских коммерческих банках решение этой задачи, как правило, возлагается на кредитный отдел (управление). В отдельных банках выделяются специальные аналитические подразделения, функцией которых является всесторонняя оценка кредитуемого мероприятия. Заключение о возможности кредитования дается работнику, курирующему обслуживание данного клиента. В этом случае вся подготовительная работа возлагается на экономиста банка: он ведет предварительные переговоры, рассматривает представленную в банк документацию, готовит письменное заключение о возможности и условиях кредитования данного проекта, выписывает специальное распоряжение о выдаче кредита, собирает необходимые разрешительные подписи на кредитных документах и т.д. В общем, выполняет всю аналитическую, техническую и организационную работу по соответствующему кредитному проекту. В небольших банках вся эта работа, как правило, концентрируется в одном кредитном отделе [18, с. 118].

Довольно распространенной формой работы на предварительной стадии является принятие решений о кредитовании клиентов в пределах определенной компетенции работников банка. В этом случае кредитный проект на соответствующую сумму рассматривает, а также решает вопрос о возможности его кредитования только тот работник, которому предоставлено такое право соответствующими распоряжениями руководства банка. Данный опыт работы начинают использовать и российские коммерческие банки. Крупные кредиты, как правило, рассматриваются на кредитном комитете. К его заседанию прорабатываются все экономические и юридические вопросы, принимается окончательное решение по рассматриваемому вопросу, определяются конкретные условия кредитования [18, с. 115].

Такова процедура данного подготовительного этапа. Вслед за ним наступает этап оформления кредитной документации. Работники банка оформляют кредитный договор, выписывают распоряжения по банку о выдаче кредита, заводят специальное досье на клиента-заемщика (кредитное дело). На третьем этапе - этапе использования кредита - осуществляется контроль за кредитными операциями: соблюдением лимита кредитования (кредитной линии), целевым использованием кредита, уплатой ссудного процента, полнотой и своевременностью возврата ссуд. На данном этапе не прекращается работа по оперативному и традиционному анализу кредитоспособности и финансовых результатов работы клиента, при необходимости проводятся встречи, переговоры с клиентом, уточняются условия и сроки кредитования. При всем многообразии объектов и субъектов кредитования, различных видов ссуд, предоставляемых юридическим и физическим лицам, система кредитования представляет собой некую единую схему, включающую:

1. Методы кредитования и формы ссудных счетов.

2. Кредитную документацию, представляемую банку.

3. Процедуру по выдаче кредита.

4. Порядок погашения ссуды.

5. Контроль в процессе кредитования.

Если этапы кредитования показывают последовательность выполнения определенных обязательных процедур, то представленные элементы организационно-экономической схемы по существу выражают технологию кредитного процесса, рассмотрим ее более подробно. Метод кредитования можно определить как совокупность приемов, с помощью которых банки осуществляют выдачу и погашение кредитов. Таких методов три:

1) метод кредитования по обороту;

2) метод кредитования по остатку;

3) оборотно-сальдовый метод.

При кредитовании по обороту кредит следует за движением, оборотом объекта кредитования. Кредит авансирует затраты заемщика до момента высвобождения его ресурсов. Размер ссуды возрастает по мере увеличения объективной потребности в ссуде и погашается по мере снижения этой потребности. Данный метод обеспечивает непрерывное, по мере снижения или увеличения потребности синхронное движение кредита, является непрерывно возобновляющимся процессом.

При кредитовании по остатку кредит взаимосвязан с остатком товарно-материальных ценностей и затрат, вызвавших потребность в ссуде. К примеру, предприятие может уже закупить необходимые ему ценности за счет своих финансовых источников и лишь затем обратиться в банк за ссудой под их обеспечение, тем самым компенсируя произведенные затраты. Кредит в этом случае выдается под остаток товарно-материальных ценностей в порядке компенсации, а не авансирования затрат (уже произведенных в данном случае) на приобретение необходимых материалов.

Чаще всего кредитование по остатку, как правило, уже, охватывает меньший круг объектов кредитования, опосредует один из объектов, в то время как кредитование по обороту связано с движением не отдельного, частного, а совокупного объекта кредитования. На практике кредитование по обороту и по остатку могут сочетаться, образуется оборотно-сальдовый метод, когда кредит на первой стадии выдается по мере возникновения в нем потребности, а на второй стадии погашается в строго определенные сроки, которые могут не совпадать с объемом высвобождающихся ресурсов. На первой стадии кредит выдается на начальной стадии оборота товарно-материальных ценностей и затрат; на второй стадии погашается на базе остатков срочных обязательств клиента перед банком.

Организационно движение кредита (его выдача и погашение) отражается на ссудных счетах клиента, которые открывает ему банк. Ссудный счет - это такой счет, на котором отражается долг (задолженность) клиента банку по полученным кредитам, выдача и погашение ссуд. Для всех ссудных счетов характерна их общая конструкция: выдача кредита проходит по их дебету, погашение - по кредиту, задолженность клиента банку всегда по левой, дебетовой стороне ссудного счета [18, с. 158].

При общем единстве схемы отражения задолженности, выдачи и погашения кредита ссудные счета могут различаться между собой:

1) по цели открытия;

2) по взаимосвязи с оборотом.

По цели открытия ссудные счета могут быть депозитно-ссудиымщ когда клиент получает право при исчерпании собственных средств, положенных в банке на депозит, на получение кредита в определенных размерах. Наиболее часто такими ссудными счетами может пользоваться население, накапливающее свои сбережения на счетах и получающее возможность в случае необходимости воспользоваться кредитом банка. Из депозитного в ссудный счет он превращается в том случае, если сальдо на нем становится дебетовым. Ссудные счета могут открываться исключительно для целей расходования валюты кредита. Это своего рода счета с кредитовым оборотом, со снижающимся дебетовым сальдо, в разовом порядке полученным кредитом на цели его последующего использования и с постепенным погашением ссуды.

В этом же классе выделяются накопительно-расходные ссудные счета, сочетающие как движение средств по кредиту, так и по дебету счета. К примеру, депозит клиента может систематически пополняться за счет новых накоплений, но их расходование всегда будет превышать поступления, в связи с чем сальдо на счете продолжает быть дебетовым.

По взаимосвязи с оборотом ссудные счета могут быть трех типов:

1) оборотно-платежными;

2) сальдово-компенсационными;

3) оборотно-сальдовыми.

Три данных типа ссудных счетов по существу соответствуют трем методам кредитования: по обороту; по остатку; оборотно-сальдовому методу.

При открытии оборотно-платежного ссудного счета клиент получает возможность оплачивать платежные документы по самым разнообразным потребностям: счета за товары и услуги, чеки на заработную плату, платежные поручения на погашение кредиторской задолженности, перечисление налогов и других платежей. Для всех этих платежей достаточно иметь один оборотно-платежный или оборотно-сальдовый счет, на который будут поступать определенные платежи в погашение образующейся ссудной задолженности.

Для производства всех платежей клиент может воспользоваться и сальдово-компепсациопным счетом, но тогда ему необходимо открывать их столько, сколько возникает у него таких потребностей. У клиента может быть столько сальдово-компенсационных счетов, сколько он имеет частных объектов кредитования. Данный ссудный счет по сравнению с другими менее гибок, требует большего технического оформления, но на нем более четко прослеживается целевое назначение кредита.

Особую разновидность оборотно-платежных ссудных счетов составляет контокоррент, на котором отражаются все платежи предприятий; на нем проходят затраты как по основной производственной деятельности, так и по расширению и модернизации основных фондов [18, с. 169]. Данная форма ссудного счета является наиболее емкой, она открывается высшей категории заемщиков, имеющих первоклассную кредитоспособность.

На практике оборотно-платежные и оборотно-сальдовые счета применяются при интенсивном платежном обороте, в сезонных отраслях промышленности, торговле, сельском хозяйстве, непрерывных, практически каждодневных поставках товарно-материальных ценностей и затратах. Сфера применения сальдово-компенсационных счетов несколько уже, они применяются при разовых, эпизодических потребностях клиентов в дополнительных финансовых ресурсах. Особенность современной практики кредитования в организационном отношении состоит в том, что она строится не по единому шаблону, а на многовариантной основе. Клиент банка сам выбирает, какая из форм кредитования ему больше подходит, какой ссудный счет ему целесообразнее открыть, какой режим выдачи и погашения ссуд при этом полезнее установить.

Всякая экономическая, в т.ч. кредитная, сделка требует определенного документального оформления. Устные переговоры, которые ведет клиент с банком, на начальном, предварительном этапе, так или иначе заканчиваются представлением в кредитное учреждение его письменного ходатайства (обоснования необходимости кредита на определенные цели). В банке должны быть также материалы, позволяющие ему определить финансовое положение клиента, его кредитоспособность. Банку необходимо поэтому иметь, а клиенту представлять баланс на начало года. Вместе с балансом предприятия представляют в банк отчетность по прибылям и убыткам.

В целом комплект документов, представляемых клиентами в банк, регламентируется Положением «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» ЦБ РФ от 31.08.1998 г. № 54-П. Согласно данному положению вся документация распределяется на три группы.

1 группа – Документация, подтверждающая юридическую правомочность заемщика: учредительный договор, устав, свидетельство о регистрации, сведения о руководстве предприятия, контракты и лицензии на поставку продукции;

2 группа – Документация, характеризующая экономическое состояние клиента и материальную гарантированность возврата кредита: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, приложения к бухгалтерскому балансу – формы 3-5, прогноз денежных потоков, выписки из лицевых счетов (в рублях и валюте), бизнес-план, технико-экономическое обоснование, гарантии, поручительства, страховые полисы, кредитные договора с другими банками.

3 группа – Документация по оформлению ссуд (кредитная документация): срочные обязательства, кредитный договор, договор о залоге, карточка образцов подписей и печатей.

Наряду с письменным обращением в банк за ссудой в отдельных странах существует специальная документальная форма - общее заявление-обязательство заемщика выполнять требования, вытекающие из условий кредитной сделки. Такая специальная форма отсутствует в большинстве развитых стран (ее, к примеру, нет ни в Германии, ни во Франции), она заменена собственно кредитным соглашением, имеющим трафаретную обязательную форму, в том числе декларирующую обязательство клиента соблюдать требования и правила кредитного учреждения. Отказались от практики представления данного обязательства и российские коммерческие банки. Наряду с данным заявлением используются срочные обязательства.

Срочное обязательство представляется по определенной форме, оно фиксирует обязательство заемщика погасить данный кредит, взятый под определенные цели, в фиксированной сумме и в конкретный срок.

Этих обязательств может быть несколько: все зависит от того, на какой срок предоставлена ссуда - условный или конкретный. В прежней российской практике банки использовали как срочные обязательства с условным, так и конкретным сроком погашения кредита. Конкретный срок фиксировал дату, при наступлении которой ссуда должна быть клиентом погашена. Условный срок определял дату, когда срок погашения ссуды пересматривался (данное срочное обязательство заменялось на другое, новое обязательство). Многие российские банки перестали требовать от клиентов срочные обязательства, имея при этом в виду, что срок погашения ссуды зафиксирован в кредитном договоре, что с юридической точки зрения при правильном его составлении оказывается достаточным основанием для списания средств со счетов заемщика в погашение ссудной задолженности.

Кредитный договор является важнейшим документом, определяющим права и обязанности участников кредитной сделки. В нем содержатся экономическая и юридическая ответственность сторон. Строго определенной формы кредитного договора, рекомендуемой коммерческим банкам Центральным банком РФ, не существует. В таких странах, как Германия, Австрия, рекомендованы типовые формы кредитного договора как с юридическими, так и физическими лицами. Во Франции такая типовая форма разработана исключительно для индивидуальных заемщиков, полагая, что банковская практика настолько многообразна, что рекомендовать какую-то единую модель кредитного соглашения не представляется возможным.

И тем не менее кредитный договор имеет вполне определенный остов, вокруг которого строится вся схема соглашения. Разумеется, он фиксирует полное наименование участников, их юридические адреса; предмет договора, сумму, срок, порядок погашения, процентную ставку, размер комиссионных, обеспечение и гарантии. В целом достаточно точно определяются условия кредитования. Особое значение придается кредитным оговоркам, дающим право банку в случае задержки платежа, несоблюдения договорных условий реализовать свое право на возвращение кредита и уплаты процента за счет ресурсов и имущества как самого клиента, так и его гарантов. Специальные разделы посвящены обязанностям как клиента, так и банка.

Помимо кредитного договора при необходимости может заключаться также договор о залоге. Практически происходит так: если залог присутствует в кредитной сделке, то договор о залоге заключается обязательно, причем зачастую для прочности подписи клиента и банка дополнительно заверяются нотариусом. Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) обязывает банки иметь также ряд внутренних документов, в том числе отражающих:

- политику банка по размещению (предоставлению) кредитов;

- учетную политику и подходы к ее реализации;

- процедуру принятия решений по кредитованию;

- распределение полномочий между подразделениями и должностными лицами;

- порядок кредитования клиентов кредитной организации.

Таким образом, в данной главе были рассмотрены экономическая сущность кредита и обеспечения по кредиту, а также организация кредитования физических лиц.

В следующей части работы проведем анализ организации работы коммерческого банка по кредитованию физических и физических лиц на примере конкретного банка – ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

**2. Технология кредитования физических лиц в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»**

**2.1 Организационно-экономическая характеристика банка**

С самого начала своего развития корпоративный и розничный бизнес эмитента строился на предоставлении клиентам полного спектра конкурентоспособных высокотехнологичных банковских продуктов и услуг, включающих расчетно-кассовое обслуживание, валютообменные операции, операции с ценными бумагами, привлечение денежных средств в депозиты, консультационные и многие другие.

С апреля 2002 г. ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» входит в группу компаний Home Credit, которая работает на восточно-европейском рынке потребительского кредитования с 1997 года, и входит в международную группу компаний PPF - одну из крупнейших компаний Европы. После вхождения Банка в международную группу компаний PPF приоритетным направлением бизнеса стало потребительское кредитование. В соответствии со своей стратегией Банк расширяет свою сферу деятельности путем перехода от монопродуктового банка к полноценному розничному банку, предоставляющим клиентам полный спектр банковских услуг (Устав банка – приложение 1).

Приоритетными направлениями деятельности ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» является предоставление кредитов и финансовых услуг физическим лицам в сегменте банковской розницы: на покупку потребительских товаров непосредственно в местах продаж, а также предоставление кредитов на основе пластиковых карт и кредитов наличными через сеть собственных офисов, а также через партнерскую сеть. С октября 2008 года банк активно реализует свою стратегию перехода в полноценный розничный банк путем предложения клиентам новой линейки депозитных продуктов (вклады, дебетовые карты) через филиальную сеть. Условия кредитования (размер первоначального взноса, срок кредита, процентная ставка и пр.) зависят от вида кредита, стоимости товаров, приобретаемых в кредит, кредитного продукта, категории риска товара/продавца/клиента.

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» предоставляет потребительские кредиты (в основном на приобретение бытовой, аудио/видео техники, мебели, мобильных телефонов – свыше 50 категорий товаров.) через широкую сеть магазинов-партнеров в Москве и регионах Российской Федерации. Услуги Банка доступны более чем в 1 200 городах в 80 регионах Российской Федерации. Клиентами Банка по программе потребительского кредитования могут стать жители России в возрасте от 18, имеющие стабильный источник дохода и постоянную прописку в одном из регионов страны, где банк предоставляет свои услуги.

Банк предлагает своим клиентам с положительной кредитной историей доступ к новым продуктам и предложениям, используя прямую почтовую рассылку (direct mail) и телемаркетинговые кампании, что позволяет повысить эффективность взаимодействия эмитента с клиентами и увеличить прибыльность в среднесрочной и долгосрочной перспективах. В рамках этих мероприятий предлагаются такие продукты, как кредиты на основе пластиковых карт и кредиты наличными, которые стали предлагаться клиентам с 2006 г. В ноябре 2004 г. эмитент приступил к выпуску расчетных карт Maestro международной платежной системы MasterCard International. В ноябре 2008 г. ООО «ХКФ Банк» стал членом международной платежной системы VISA. Одной из основных задач банка является быть клиентоориентированным банком, который может предложить своим клиентам, как из числа существующих, так и из числа потенциальных потребителей, конкурентоспособные условия кредитования, которые смогут удовлетворить потребительские запросы, а также полный спектр банковских и финансовых услуг для построения долгосрочных отношений с клиентом. По состоянию на отчетный период общее количество клиентов, получивших кредит в Банке, составило более 16,8 млн. человек.

Согласно исследованию Банка Usage & Attitude, посвященного изучению отношения потребителей к брендам банков и их продуктам, ООО « ХКФ Банк» входит в топ-5 банков по уровню знания бренда: этот показатель составил 72% от общего числа опрошенных. Для повышения качества обслуживания клиентов, Банк использует хорошо развитую сеть собственных банковских офисов, общее количество которых составляет 175 офисов, и сеть банкоматов. Клиенты Банка могут также использовать более чем 40 000 пунктов приема платежей, благодаря сотрудничеству Банка с ФГУП «Почта России» для внесения платежей в счет погашения задолженности по кредиту Для упрощения процедуры внесения платежей часть необходимой для погашения кредита информации содержится на бланках в закодированном виде, которые клиент получает сразу после предоставления Банком кредита

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк", один из лидеров российского рынка банковской розницы, работает на российском рынке с 2002 года.

По итогам 6 месяцев 2009 (МСФО) года активы банка составили 93,462 млрд. рублей, капитал – 22,541 млрд. рублей, кредитный портфель – 71,104 млрд. рублей. Чистая прибыль по итогам первого полугодия 2009 года составила 920 млн. рублей.

По состоянию на 30.06.2009 г. доля ООО «ХКФ Банк» на рынке товарного кредитования составила 26%, доля на рынке кредитных карт – 10%. Региональная сеть Банка состоит из 83 представительств, 172 офисов и 6 филиалов на территории России. Банк "Хоум Кредит" предлагает своим клиентам широкое разнообразие кредитных продуктов с различными условиями. Продукты представлены в более чем 29 тыс. магазинах-партнерах в 1200 городах России. Клиентами банка являются более 16 млн человек. Реализуя переход от монолайнера к универсальному розничному банку, ХКФБ успешно вышел на рынок депозитов для физических лиц. За шесть месяцев 2009 года депозитная база банка увеличилась вдвое – с 810 млн руб. до 2 610 млн руб., – продемонстрировав прирост в более чем 200%.

Вклад банка "Хорошие новости" был по достоинству оценен не только клиентами, но и бизнес-сообществом: Банк получил бронзовую награду конкурса "БРЭНД ГОДА/ EFFIE 2008" в категории "Финансовые организации. Продукты и услуги".

ООО «ХКФ Банк» активно работает с текущими счетами, дебетовыми картами на новой банковской IT-платформе. ХКФБ также активно развивает собственную сеть банкоматов, состоящую сегодня из 218 банкоматов, укрепляя тем самым базу для дальнейшего перехода в универсальный розничный банк. Основа работы ООО «ХКФ Банк» в России – принцип ответственного кредитования и прозрачности бизнеса. Благодаря передовым технологиям кредитования Банк предлагает клиентам простые и быстрые решения, объективные условия и стремится к взаимовыгодному партнерству. В банке принят Кодекс ответственного кредитования.

Успехи банка постоянно отмечаются профессиональными кругами. По итогам опроса Экспертного совета премии "Финансовый Олимп" ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» был признан лучшим розничным банком в категории "Потенциал и перспектива". По итогам национально банковской премии банк получил награду в 2 номинациях: "За развитие банковских услуг в регионах России" и как "Информационно открытый банк".

В апреле 2008 года рамках 4-й ежегодной церемонии награждения премией "Финансовая элита России" Банк "Хоум Кредит" объявлен победителем в номинации "Банк года в сфере потребительского кредитования". ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» является членом Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков, Национальной валютной ассоциации, Национальной фондовой ассоциации и Московской международной валютной биржи.

Таким образом, приоритетным направлением деятельности ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" является потребительское кредитование. В 2009 г. банк вышел на рынок депозитов для физических лиц. За шесть месяцев 2009 года депозитная база банка увеличилась на 200% - до 2 610 млн. руб.

Рассмотрим более подробно основные экономические показатели деятельности банка на основе анализа балансов банка за 2006-2008 гг. (приложения 2, 5, 8) и отчетов о прибылях и убытках (приложения 3, 6, 9). Анализ динамики показателей на конец 3 квартала 2009 г. по сравнению c данными на конец 3 квартала 2008 г., выявляет следующие изменения:

- увеличение процентных доходов на 129%, связанное с отражением на балансе Банка портфеля кредитных карт при закрытии сделки по секьютиризации, а также с изменением учетной политики по сравнению с 2008 годом в части учета комиссий по кредитам физических лиц;

- внесение вклада в имущество Банка в размере 1 млрд. руб.;

- уменьшение комиссионных доходов, связанное с изменением учетной политики Банка по сравнению с 2008 годом в части учета комиссий по кредитам физических лиц;

- рост процентных расходов на 102%, обусловленный увеличением объемов и стоимости привлекаемых средств в связи с изменением рыночной конъюнктуры;

- рост доходов по операциям с иностранной валютой на 7,1 млрд. руб., полученный из-за реализованных курсовых разниц по операциям хеджирования;

- увеличение прочих операционных доходов, произошедшее в первую очередь за счет получения дохода от завершения в первом полугодии 2009 года сделки по секьюритизации части портфеля кредитных карт.

Так же можно отметить, что операционные расходы в 3 квартале 2009 года сократились на 29% благодаря сокращению общебанковских расходов, связанных с оптимизацией бизнеса.

Таким образом, чистая прибыль 3 квартала 2009 года по сравнению с 3 кварталом 2008 года увеличилась на 6,8 млрд. руб.

Из решений органов государственной власти, оказавших влияние на финансовый деятельность, следует отметить изменение требований к обязательным резервам, размещенным в ЦБ - их снижение позволило ООО "ХКФ Банк" распоряжаться высвобожденными средствами, вкладывая их в основную деятельность, а также доступ к инструментам рефинансирования Банка России.

Таблица 2 - Ликвидность ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" по состоянию на 1 октября 2009 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Условное обозначение норматива | Название норматива | Допустимое значение норматива | Фактическое значение норматива |
| H1 | Достаточности капитала | Min 10% (K>5 млн.евро) | 24.03 |
| Н2 | Мгновенной ликвидности | Min 15% | 257.76 |
| Н3 | Текущей ликвидности | Min 50% | 370.12 |
| Н4 | Долгосрочной ликвидности | Max 120% | 43.56 |
| Н5 | Общей ликвидности | Min 20% | отменен |
| Н6 | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Max 25% | 19.21 |
| Н7 | Максимальный размер крупных кредитных рисков | Max 800% | 65.70 |
| H9.1 | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50% | 7.79 |
| H10.1 | Совокупная величина риска по инсайдерам | Max 3% | 0.06 |
| H12 | Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц | Max 25% | 0 |

Ликвидность кредитной организации и достаточность капитала контролируется Банком России нормативами мгновенной и текущей ликвидности Н2, Н3, Н4 и нормативом достаточности капитала Н1 соответственно. По состоянию на 01.10.2009 г. норматив достаточности капитала составил 24,03%, что превышает больше, чем в 2 раза требуемый Центральным банком Российской Федерации минимальный уровень.

Размер собственных средств кредитной организации – эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства составил на 01.04.2007 г: 8 706 653 тыс. руб. (приложения 4, 7, 10)

Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставившего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации-эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства составил стоимость чистых активов поручителя на 31 марта 2007 года – 25 тыс.руб.

Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала составил на 01.10.2009 - 26 тыс.руб. В течение отчетного квартала ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" полностью соблюдал нормативы, характеризующие его ликвидность. Значение нормативов Н2 и Н3 равно 257,76% и 370,12% соответственно, что значительно выше минимально необходимых показателей, а значение норматива Н4 равно 43,56%, что в 4 раза ниже максимально допустимого значения в 120%.

В целом, стратегия деятельности ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" направлена на достижение оптимального соотношения между ликвидностью, доходностью и рисками. В своей деятельности банк придерживается соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России.

По состоянию на 01.10.2009 г. величина уставного капитала ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" составляет 4 173 млн. рублей, который полностью оплачен. Собственные средства банка по сравнению со аналогичным периодом 2008 г. увеличились на 5 315 201 тыс. руб. и составили на 01.10.2009 г. 24 073 440 тыс. руб.

Основными источниками формирования собственного капитала в отчетный период является уставный капитал (17,3% собственных средств эмитента), дополнительный капитал (37,6%), нераспределенная прибыль предшествующих лет эмитента (44,2%).

Общая величина финансовых вложений на 01.10.09: 101 331 016 тыс. руб. (МБК, кредиты, ценные бумаги, вложения в уставные капиталы), в т.ч.:

- вложения в эмиссионные ценные бумаги: 18 075 131 тыс. руб.

- вложения в неэмиссионные ценные бумаги: 1 830 тыс. руб.

- иные финансовые вложения: 83 254 055 тыс. руб.

У Эмитента отсутствуют вложения в эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на 01.10.2009.

Информация о формировании резервов на возможные потери (в части вложения в ценные бумаги): величина резерва на начало/конец последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала - 1 830 тыс. руб.

Таким образом, общее финансовое положение ООО "ХКФ Банк" можно охарактеризовать как устойчивое. Основными факторами, оказавшими значительное влияние на результаты финансово-хозяйственной деятельности является способность банка активно реагировать на изменения рыночной ситуации и предпринимать оперативные меры по оптимизации бизнеса, сохранения качества активов за счет непрерывного усовершенствования процесса управления рисками и оптимизации параметров продуктов. К факторам, влияющим на финансовый результат ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк", можно отнести:

- получение дохода (реализованные курсовые разницы) по операциям хеджирования, по сделкам с ценными бумагами

- получение дохода от завершения сделки по секьюритизации части портфеля кредитных карт

- внесение вклада в имущество Банка в размере 1 млрд. руб.

Рассмотрим структуру доходов банка за 9 месяцев 2009 г. в таблице 3.

Таблица 3 – Структура доходов ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" по состоянию на 1 октября 2009 г.

|  |  |
| --- | --- |
|  | 01.07.2009 |
| Общая сумма доходов, тыс. рублей | 62 437 921 |
| Вид банковских операций: потребительское кредитование | |
| Размер доходов от данного вида деятельности банка, тыс. рублей | 14 343 162 |
| Доля доходов от основной деятельности в общей сумме доходов банка (%) | 22,97 |
| Изменение по сравнению с предыдущим отчетным периодом | +2 раза |

Изменения размера доходов кредитной организации - ООО «ХКФ Банк» от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом РФ) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года и причины таких изменений.

Размер доходов кредитной организации - ООО «ХКФ Банк» от основной деятельности на конец 2 квартала 2009 г увеличился незначительно - на 3 028 855 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом 2008 года (размер дохода от основной деятельности на конец 2 квартала 2008 года составил 11214307 тыс. руб.). Это обусловлено изменением динамики портфеля, продуктовой линейки, текущими рыночными и экономическими условиями, ужесточением процедур андеррайтинга и управления рисками, а также внедрением банком программы оптимизации бизнеса.

В таблице 4 представлены основные показатели финансово-хозяйственной деятельности банка за 2006-2008 годы.

Таблица 4 - Основные показатели деятельности ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" в 2006-2008 гг., тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. | Изменение 2008 к 2006 г. | |
| абсолютное, тыс. руб. | относительное, % |
| Собственные средства | 10045870 | 10830174 | 20799741 | 10753871 | 207,05 |
| Денежные средства | 2524012 | 3068129 | 6841808 | 4317796 | 271,07 |
| Уставный капитал | 3405284 | 3405284 | 6803605 | 3398321 | 199,80 |
| Ссудная задолженность | 77640657 | 105106498 | 133949742 | 56309085 | 172,53 |
| Эмиссионный доход | 2123639 | 2123639 | 7628919 | 5505280 | 359,24 |
| Прибыль | 767591 | 2084091 | 1972831 | 1205240 | 257,02 |
| Средства кредитных организаций | 7771097 | 8604864 | 9920207 | 2149110 | 127,66 |
| Средства клиентов | 7250481 | 99455730 | 152251063 | 145000582 | 2099,88 |
| Общая сумма обязательств | 103628664 | 124220522 | 179749336 | 76120672 | 173,46 |
| Общая величина имущества | 113752649 | 136356226 | 200613098 | 86860449 | 176,36 |

Для более наглядного представления представим данные в виде диаграммы (рисунок 2).



Рисунок 2 – Основные экономические показатели деятельности банка

На основе данных публикуемой отчетности могут быть рассчитаны следующие относительные показатели (таблица 5).

Таблица 5 - Относительные показатели деятельности ООО "ХКФ Банк", 2006-2008 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. |
| Коэффициент доли капитала | К1 | 8,8% | 8,0% | 10,3% |
| Доля рисковых активов | К2 | 77% | 83% | 77% |
| Кредитная активность | К3 | 68% | 78% | 66% |
| Уровень мобилизации капитала | К4 | 58% | 40% | 65% |
| Доля резервов в активах банка | К5 | 6,1% | 2,3% | 2,2% |
| Коэффициент ликвидности | К6 | 29% | 19% | 26% |
| Коэффициент отношения капитала к уставному фонду | К7 | 2,9 | 3,2 | 3,0 |
| Рентабельность прибыли | К8 | 0,9% | 1,5% | 0,9% |

Проанализировав полученные показатели, можно сделать выводы:

- коэффициент доли капитала (К1 = Собственные средства/Активы) в пассивах показывает, какая часть банковских капиталов принадлежит его собственникам. Очевидно, что чем больше значение этого коэффициента, тем более надежен банк и тем больше перспективы банка в развитии своей деятельности. В случае ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" наблюдается рост этого показателя в последнем периоде по сравнению с предыдущим.

- высокая доля рисковых активов (К2 = (Ссуды+Лизинговые операции+Вложения в ценные бумаги)/Активы) наблюдается тенденция к снижению этого показателя. Однако, следует учитывать, что больший удельный вес активов составляет ссудная задолженность, что указывает на кредитную активность банка.

- в ООО "ХКФ Банк" наблюдается высокая кредитная активность (К3 = Кредиты/Активы). Особенно велик этот показатель в 2006 г. - 78 %.

- в 2006-2008 гг. наблюдается высокий уровень мобилизации капитала (К4 = (ОС, НМА, МЗ + Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)/Собственные средства), что снижает возможности выполнения капиталом защитной и оборотной функций.

- показатель отношения резервов к активам (К5 = Резервы/Активы) характеризует качество портфеля активов: чем более рисковый портфель у банка, тем выше его значение. Исходя из полученных показателей, можно сказать, что качество портфеля активов ООО "ХКФ Банк" улучшается.

- коэффициент покрытия ликвидными активами обязательств банка (К6 = Ликвидные активы/Обязательства) показывает способность банка ответить по своим обязательствам с помощью активов с короткими сроками реализации. Способность отвечать по своим обязательствам находится на допустимом уровне, хотя в 2007 г. этот показатель был низким - всего 19%.

- коэффициент отношения капитала к уставному фонду (К7 = Собственные средства/Уставный капитал) показывает зависимость собственных средств от уставного капитала банка. Высокий показатель этого коэффициента говорит о неликвидности банка с точки зрения владельцев, но в случае ООО "ХКФ Банк" показатели низкие, что благоприятно для собственников банка.

- по данным публикуемой отчетности возможен расчет рентабельности (К8 = Прибыль/Активы) с некоторыми недостатками, но даже такой общий показатель способен охарактеризовать способность банка в условиях конкуренции на рынке банковских услуг получать прибыль. В ООО "ХКФ Банк" наблюдается положительная рентабельность.

Банковская отчетность может быть охарактеризована как совокупность бухгалтерской информации об уставной деятельности банка соответствующего назначения и содержания на определенную дату. Основным документом, характеризующим деятельность коммерческого банка, является баланс. Аналитический баланс ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" публикуется в открытой печати.

1. Денежные средства и ссудная задолженность. Средства банка в денежной форме в 2006 г. составили 2524012 тыс. руб., в 2007 г. - 3068129 тыс. руб. и 6841808 тыс. руб. в 2008 г., что составило 2,22%, 2,27%, 3,41% в составе пассивов соответственно по периодам. Чистая ссудная задолженность на 01.01.06 г. составила 77640657 тыс. руб., на 01.01.07 г. - 105106498 тыс. руб., на 01.01.08 - 133949742 тыс. руб. Видно, что в 2007 г. ссудная задолженность увеличилась на 26%, а в 2008 г. еще на 21%.

2. Собственные средства и их источники. Собственные средства ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" составили 10045870 в 2006 г., 10830174 тыс. руб. в 2007 г. и 20799741 тыс. руб. в 2008 г. Удельный вес источников собственных средств в составе пассивов составил 8,83%, 8,01% и 10,3% соответственно. Уставный капитал в 2006-2007 гг. составлял 3405284 тыс. руб., а к 2009 г. увеличился до 6803605 тыс. руб. В 2008 г. уставный капитал увеличился на 49%. В составе собственных средств составил 33,8%, 31,4% и 32,7%.

Можно сделать вывод, что в балансе ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" отражаются состояние собственных и привлеченных средств банка, а также их размещение в кредитные и другие активные операции. От периода к периоду наблюдается увеличение валюты баланса, что говорит о расширении деятельности банка рынке банковских услуг. Также во всех периодах ООО "ХКФ Банк" получал прибыль, что является главной целью деятельности любого коммерческого банка. По данным баланса осуществляется контроль за аккумулированием и размещением денежных ресурсов банка; состоянием кредитных, расчетных, кассовых и других банковских операций; правильностью отражения этих операций в бухгалтерском учете.

Рассмотрим в соответствии с темой выпускной квалификационной работы более подробно процесс кредитования физических лиц, как основное направление деятельности исследуемого банка.

**2.2 Анализ процесса кредитования физических лиц в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»**

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» предоставляет потребительские кредиты физическим лицам в соответствии с инструкцией (утверждена правлением ООО «ХКФ Банк» протокол №18 от 06.06.2006 г.) на условиях возвратности, платности, срочности, обеспеченности и целевого использования. При осуществлении кредитования ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Центрального банка РФ и ООО «ХКФ Банк».

Приоритет в кредитовании отдается проектам и сделкам с короткими и средними сроками окупаемости, высокой эффективностью и минимальным кредитным риском, а также предусматривающим перевооружение и модернизацию уже действующих производств, равно как и проектам, по которым вложение собственных средств Заемщиков планируется наряду с привлечением кредитов. Кредиты предоставляются платежеспособным заемщикам при наличии реальных источников их погашения, надежного и ликвидного обеспечения в формах, предусмотренных действующим законодательством и инструкцией.

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» начисляет и взимает с заемщика проценты за пользование кредитными продуктами, руководствуясь действующими указаниями Банка России и требованиями внутренней нормативной и договорной базы.

Все вопросы, связанные с выдачей и погашением кредита, а также определяющие условия кредитной сделки (сроки, процентная ставка, обеспечение и др.), взаимные обязательства и ответственность сторон отражаются в кредитном договоре, заключаемом между ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» и заемщиком. Если по сумме кредита и процентов за пользование кредитными средствами кредитный договор относится к крупной сделке, требующей одобрения уполномоченных органов заемщика в соответствии с законодательством и/или учредительными документами заемщика, в кредитном досье в обязательном порядке хранится решение (выписка из решения) уполномоченного органа заемщика (собрания акционеров или участников общества, совета директоров, решение единоличного акционера/участника общества), а в договоре делается ссылка на данное решение с указанием номера и даты его принятия.

Со стороны ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» кредитный договор подписывается лицами в зависимости от предоставленных им полномочий согласно Уставу либо доверенности. При внесении изменений или дополнении в кредитный договор заключается дополнительное соглашение, которое является неотъемлемой частью договора и подписывается двумя сторонами. Классификация и реклассификация ссудной и приравненной к ней задолженности, формирование и регулирование резерва по ссудам осуществляются в соответствии с действующим в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» порядком формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Рассмотрим операции, производимые Хоум Кредит по обслуживанию физических лиц. Кредитная политика банка предусматривает предоставление различных видов кредитных продуктов, различающихся: по субъектам и объектам кредитования; по срокам, суммам и валюте кредитования; по формам кредитования; по целевому использованию. ООО КБ «Хоум Кредит энд финанс банк» предоставляет долгосрочные кредиты на:

- строительство садовых домиков и благоустройство садовых участков в садоводческих товариществах сроком на 5 лет. Ссуда должна быть использована заемщиком в течение сроков освоения земельного участка. Вместе с тем эти сроки не должны превышать 2 лет со дня получения ссуды в банке. По истечении установленного срока пользования ссудой заемщик обязан представить в банк отчет о целевом использовании средств. В случае непредставления отчета в установленный срок банк имеет право взыскать выданную ссуду досрочно с уплатой повышенного процента. Проценты по ссуде начисляются и взыскиваются в установленном порядке.

- капитальный ремонт дома в сельской местности в размере до 75% сметной стоимости работ с учетом среднемесячного заработка ссудозаемщика.

- покупку дома в сельской местностидля сезонного проживания на срок до 5 лет в размере балансовой (остаточной стоимости) строения.

- строительство и капитальный ремонт индивидуальных жилых домов для постоянного проживания в размере до 75% сметной стоимости или перечня работ по ремонту дома на срок до 5 лет.

- кредит членам жилищно-строительных кооперативовпредоставляется на срок до 5 лет в размере до 75% первоначального вступительного взноса.

- жилищный кредит- предоставляется на строительство (реконструкцию) жилья, обустройство земельных участков, а также на приобретение жилья при условии залога недвижимого имущества ( ипотека). Развитие ипотечного кредитования сдерживается состоянием правовой базы, отсутствием соответствующих институтов, связанных с обслуживанием ипотеки.

Рассмотрим некоторые виды кредитов и общие условия кредитования населения в ООО КБ «Хоум Кредит энд финанс банк».

Кредит на неотложные нужды.

Выдается гражданам Российской Федерации, имеющим постоянный источник дохода. предоставляется на приобретение транспортных средств, гаражей, дорогостоящих предметов домашнего обихода, на хозяйственное обзаведение, оплату медицинских услуг, приобретение туристических путевок и другие цели потребительского характера. Условия предоставления: выдается в рублях и иностранной валюте, как наличными деньгами, так и в безналичном порядке; кредиты в иностранной валюте - только в безналичном порядке. Максимальная сумма кредита определяется банком, исходя из платежеспособности заемщика и предоставленного обеспечения. Срок действия кредита – до 5 лет. Процентная ставка: по кредитам в рублях - 22% годовых; по кредитам в валюте - 14% годовых. Срок рассмотрения документов на выдачу кредита 15 рабочих дней с момента предоставления заемщиком полного пакета документов.

Документы, предоставляемые в банк для получения кредита:

-заявление;

-паспорта (заменяющие их документы) заемщика, поручителя(-ей) и залогодателя(-ей) (предъявляются);

-документы, подтверждающие величину доходов и размер производимых удержаний заемщика и его поручителя (ей) за последние 6 месяцев;

-анкета(ы) заемщика и его поручителя(-ей);

-для получения кредита свыше 5 тыс. долл. США или рублевого эквивалента этой суммы - справка из психоневрологического диспансера или водительское удостоверение (предъявляется).

Обеспечение возврата кредита:

- поручительства физических лиц, имеющих постоянный источник дохода;

- поручительства физических(ого) лиц(а) - платежеспособных предприятий и организаций - клиентов банка;

- залог ликвидного имущества (объектов недвижимости, транспортных средств, ценных бумаг).

Погашение кредита осуществляется ежемесячно равными долями. Уплата процентов производится одновременно с погашением кредита. В случае досрочного погашения части кредита уплата процентов производится ежемесячно на оставшуюся сумму задолженности.

Кредит на приобретение недвижимости.

Выдается гражданам Российской Федерации, в возрасте от 18 до 70 лет желающие приобрести, построить, реконструировать квартиру, комнату, жилой дом, гараж, дачу, садовый домик, а также земельный участок, расположенные на территории Российской Федерации или принять участие в долевом финансировании объектов недвижимости по договору инвестирования. Кредиты предоставляются в рублях и в иностранной валюте. Процентная ставка по кредитам: в рублях – 23% годовых, по кредитам в валюте – 13% годовых. Срок рассмотрения документов на выдачу кредита 18 рабочих дней с момента предоставления заемщиком полного пакета документов. Максимальная сумма кредита зависит от платежеспособности заемщика или совокупного дохода семьи (заемщика и его супруга (супруги)) и предоставленного обеспечения, но не может превышать 70% покупной или сметной стоимости объекта недвижимости при условии обязательного вложения заемщиком собственных средств в размере не менее 30% его стоимости.

Срок действия кредита – до 15 лет.

Кредиты предоставляются наличными деньгами и в безналичном порядке путем зачисления суммы кредита на счет заемщика по вкладу “до востребования”.

Документы, предоставляемые в банк для получения кредита:

- заявление;

- паспорта (заменяющие их документы) заемщика, поручителя(-ей) и залогодателя(-ей) (предъявляются);

- документы, подтверждающие величину доходов и размер производимых удержаний заемщика и его поручителя (ей) за последние 6 месяцев;

- анкета(ы) заемщика и его поручителя(ей);

- для получения кредита свыше 5 тыс. долл. США или рублевого эквивалента этой суммы - справка из психоневрологического диспансера или водительское удостоверение (предъявляется);

- для получения кредита на приобретение, строительство и реконструкцию объектов недвижимости (включая долевое участие в финансировании строительства объектов недвижимости по договору инвестирования) заемщиком также представляются, в зависимости от цели кредита, документы, подтверждающие: покупную или сметную стоимость объекта недвижимости (договор купли - продажи, договор инвестирования, сведения из проектно-сметной документации, справка БТИ и т.п.);

- разрешение государственных органов на строительство и согласованную в установленном порядке проектно-сметную документацию (для индивидуального строительства объекта недвижимости);

- право собственности на земельный участок на котором будет вестись (ведется) строительство или реконструкция объекта недвижимости (для индивидуального строительства объекта недвижимости)

- наличие собственных средств заемщика в размере не менее 30% стоимости объекта недвижимости (покупной или сметной), либо отчет о собственных вложениях заемщика в указанных размерах;

- другие документы при необходимости.

Обеспечение возврата кредита:

- залог приобретаемой недвижимости

- поручительства физических лиц, имеющих постоянный источник дохода;

- поручительства физических(ого) лиц(а) - платежеспособных предприятий и организаций - клиентов банка.

- залог ликвидного имущества (объектов недвижимости, транспортных средств, ценных бумаг).

При оформлении кредита в сумме свыше 10 000 долларов США залог имущества обязателен. Погашение кредита осуществляется ежемесячно равными долями (или по графику платежей) с одновременной уплатой процентов за пользование кредитом. Заемщик и его поручители несут совместную, солидарную обязанность и ответственность за погашение кредита и причитающихся за его пользование процентов за весь период действия кредита. По кредитам на строительство и реконструкцию объектов недвижимости по желанию Заемщика может быть предоставлена отсрочка в погашении кредита на период его освоения, но не более чем на 2 года.

Образовательный кредит.

Кредит предоставляется гражданам Российской Федерации: учащимся, абитуриентам, успешно сдавшим экзамены; студентам, зачисленным в установленном порядке в образовательное учреждение по указанной форме обучения в возрасте от 14 лет; и их законным представителям (родителям, попечителям или усыновителям).

Кредит предоставляется только в рублях на оплату обучения на дневном отделении, в средних специализированных (техникум, колледж, лицей, школы и др.) и в высших (университет, академия, институт) профессиональных образовательных учреждениях, зарегистрированных на территории Российской Федерации и осуществляющих коммерческую (платную) деятельность по подготовке специалистов по соответствующим договорам с оплатой им стоимости обучения.

Кредиты предоставляются наличными деньгами и в безналичном порядке путем зачисления суммы кредита на счет заемщика по вкладу “до востребования” с последующим перечислением по его поручению на счет образовательного учреждения. Максимальная сумма кредита рассчитывается банком исходя из платежеспособности законных представителей учащегося, предоставленного обеспечения, но не более 70% стоимости обучения, указанной в договоре о подготовке специалиста за полный период обучения в образовательном учреждении. Срок кредита устанавливается в зависимости от срока обучения, но не более 10 лет. При этом на время обучения учащегося банком предоставляется отсрочка погашения основного долга, в течение которого производится только ежемесячная уплата процентов за пользование кредитом. Процентная ставка - 22% годовых.

Документы, предоставляемые учащимся в банк для получения кредита:

- заявление на получение кредита;

- паспорт или заменяющий его документ (предъявляются);

- договор о подготовке специалиста.

Кроме того, в период срока действия кредитной линии учащийся представляет в банк (каждый семестр, год) соответствующие документы образовательного учреждения: дополнительное(ые) соглашения к договору о подготовке специалиста, счета, извещения об оплате и т.п. и/или справки, подтверждающей прохождение учащимся очередного периода обучения (семестра, курса); при необходимости - другие документы. После окончания процесса обучения представляется диплом, подтверждающий присвоение учащемуся соответствующей квалификации, а также справка с места работы о доходах и размере производимых удержаний (по истечении 6 месяцев после трудоустройства).

Законный представитель учащегося представляет в банк:

- паспорт или заменяющий его документ (предъявляются);

- справки с места работы законного представителя учащегося и поручителей о доходах и размере производимых удержаний (для пенсионеров- справку из органов социальной защиты населения и других государственных органов, назначающих и выплачивающих пенсии гражданам Российской Федерации);

- анкеты;

- паспорта (заменяющие их документы) поручителей и залогодателей;

- согласие супругов поручителей и залогодателей на заключение договоров залога и поручительства;

- документ, подтверждающий, что законный представитель учащегося является попечителем (предъявляется).

Обеспечение возврата кредита:

- поручительства физических лиц, имеющих постоянный источник дохода;

- поручительства физических(ого) лиц(а) - платежеспособных предприятий и организаций - клиентов банка, являющихся работодателем законного(ых) представителя(ей) учащегося;

- залог ликвидного имущества (объектов недвижимости, транспортных средств, ценных бумаг).

В течение периода обучения производится ежемесячная уплата банку процентов за пользование кредитом. Погашение кредита осуществляется равными долями (или по графику платежей). Созаемщики несут совместную, солидарную обязанность и ответственность за погашение кредита и причитающихся за его пользование процентов за весь период действия кредитной линии. В случае перевода учащегося с платной формы обучения на бюджетную, отчисления его из образовательного учреждения или непредставления созаемщиками в период действия договора об открытии кредитной линии необходимых документов (в т.ч. подтверждающих целевое использование кредита), действие льготного периода по требованию банка прекращается и устанавливается новый срок погашения кредита с составлением графика его погашения.

Срок действия кредитной линии может быть пролонгирован банком в случае предоставления учащемуся образовательным учреждением академического отпуска в установленном законодательством порядке по болезни (на срок до 1 года) или в случае его призыва на воинскую службу (на срок службы). Сумма кредита определяется, исходя из совокупного дохода созаемщиков. На срок обучения учащегося в образовательном учреждении устанавливается отсрочка погашения основного долга по кредиту.

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» предоставляет в настоящее время следующие виды кредитов: кредиты юридическим лицам, кредиты индивидуальным предпринимателям, потребительские кредиты, ипотечные кредиты, а метод кредитования обуславливает форму ссудного счета, используемого для выдачи и погашения кредита. Основные условия организации кредитования представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Основные условия организации кредитования

|  |  |
| --- | --- |
| Критерии | Цели и задачи, решаемые в процессе кредитования |
| Виды кредитования | - разовый кредит одной суммой |
| -кредитная линия с установленным лимитом задолженности или лимита кредитования |
| Обеспечение кредита | - ликвидное движимое или недвижимое имущество предоставленное в залог |
| - технологическое оборудование, автотранспорт |
| - ценные бумаги |
| - здания, сооружения, помещения, земельные участки |
| - ТМЦ в обороте (запасе) |
| По субъектам кредитования кредитные продукты предоставляются | - корпоративным клиентам |
| - государственным и муниципальным унитарным предприятиям |
| - субъектам РФ и муниципальным образованиям |
| - индивидуальным предпринимателям |
| - физическим лицам |
| - кредитным организациям и иным финансовым институтам |

Кредитование в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» осуществляется как в российских рублях, так и в иностранной валюте. Субъектом потребительского кредитования являются физические лица.

Виды обеспечения представлены в таблице 7. Заложенное имущество подлежит обязательному страхованию в пользу ООО «ХКФ Банк».

Таблица 7 – Виды обеспечения кредитов в ООО «ХКФ Банк»

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Высоколиквидное обеспечение | - залог права требования по банковскому депозиту, размещенного в банке |
| - залог недвижимости |
| - залог движимого имущества переданного клиенту в лизинг (при условии приобретения его лизинговой компанией ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк») |
| - залог высоколиквидных ценных бумаг |
| - залог обособленных товаров в обороте |
| - залог обособленного движимого имущества (оборудование, а/транспорт) |
| - поручительство третьих лиц (дополнительное обеспечение) |
| 2. Низколиквидное обеспечение | - залог товара в обороте без обособления |
| - залог движимого имущества без обособления |
| - залог ликвидных ценных бумаг |
| - залог прав требования по договору |
| - банковская гарантия |
| - поручительство третьих лиц (дополнительное обеспечение) |

Процентная ставка на уровне средней стоимости банковских ресурсов, учитывается индивидуальный подход при обосновании заемщиком кредитной ставки при рассмотрении объекта и субъекта кредитования по процентным платежам в зависимости от платежеспособности и надежности заемщика, срока пользования и обеспеченности кредита.

В рамках острой конкурентной борьбы, в погоне за прибылью банки стараются скопировать наиболее удачные решения своих конкурентов, что приводит к появлению массы практически идентичных продуктов. В связи с этим перед банками-лидерами (или собирающимися стать таковыми) особенно остро встает вопрос не о совершенствовании имеющихся в продуктовой линейке предложений, а о создании принципиально новых, оригинальных и интересных для потребителя продуктов. Говоря о подобного рода розничных продуктах, можно упомянуть как популярные на западе и практически не встречающиеся в России кредиты на обучение (образовательные кредиты), так и кредитные продукты, рассчитанные на специализированные клиентские сегменты (например, автокредитование).

Десять банков за первую половину 2008 г. улучшили свои позиции на рынке розничных банковских продуктов. В ряде случаев рывок был значительным: так, МДМ-Банк поднялся на 22 позиции до второго места, став лидером роста. Первое место сохранил за собой "Альфа-банк". Еще два банка - ВТБ-24 и Промсвязьбанк - сохранили свои позиции (13 и 17 место соответственно). С учетом того, что общий список банков, охваченных исследованием, был увеличен с 31 до 51, сохранение позиции можно считать как ее улучшение. Стоит отметить, что первые 3 места в рейтинге занимают именно российские банки: Альфа-Банк, МДМ-Банк и Абсолют Банк.

Анализ рейтинга банков по автокредитам. Первое место занял Сбербанк, выдавший за шесть месяцев автокредитов на сумму 48,8 млрд. руб. против 18,8 млрд. по сравнению с первым полугодием 2007 года. Портфель автокредитов банка на 1.07.2008 г. составил 86,5 млрд руб., увеличившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года более чем в четыре раза. В итоге Сбербанк обогнал в этом сегменте прежних лидеров. Сбербанк осенью 2006 года существенно усовершенствовал условия автокредитования, отменив обязательный первоначальный взнос, обязательное страхование жизни и трудоспособности заемщика, поручительство и расширив перечень доходов заемщика. По информации Сбербанка, эти изменения существенно повысили привлекательность автокредитов.

Второе место в рейтинге занял Русфинансбанк, нарастивший за год портфель автокредитов на 132%, до 56,6 млрд. руб. В первом полугодии текущего года банк выдал автокредиты на сумму 26,3 млрд. руб. против 13,4 млрд руб. за аналогичный период прошлого года. В то же время за год свои позиции в рейтинге потеряли банк «Русский стандарт» и МДМ-банк, опустившись со второго на седьмое место и с четвертого на восьмое соответственно. Так, за первое полугодие 2008 года «Русский стандарт» выдал автокредитов на сумму 2,8 млрд. руб. против 14,1 млрд. руб. за аналогичный период прошлого года, портфель автокредитов банка, по данным на 1 июля 2008 года, составил 25,2 млрд. руб., снизившись за год на 10%. Замедление темпов роста автокредитов в банке «Русский стандарт» произошло из-за ужесточения требований к заемщикам по этим программам.

МДМ-банк за первые шесть месяцев текущего года выдал автокредитов на сумму 4,3 млрд руб. против 9,2 млрд руб. в первом полугодии прошлого года, объем портфеля автокредитов на 1 июля 2008 года составил 24,4 млрд руб., снизившись за год на 4,2%. Снижение роста портфеля автокредитов можно объяснить отменой программ экспресс-автокредитования.

Объёмы выданных ипотечных кредитов продолжают расти, обеспечивая банкам хорошую динамику прироста всего кредитного портфеля. По итогам первого полугодия 2008 г., в рамках ипотеки выдано около 390 млрд. руб. против порядка 267 млрд. руб., собранных за аналогичный период 2007 года. По сравнению с первым полугодием 2007 года, тройка лидеров ипотечного кредитования сильно не изменилась. Первое и второе место за двумя государственными банками - безусловным лидером рынка кредитования «Сбербанком», с объёмом выданных ипотечных кредитов в 66 млрд. руб., и «Группой ВТБ» с объёмом в 22 млрд. руб. Третье место занял «Москоммерцбанк», сместив банк «Дельтакредит» на шестую позицию в рейтинге, выдав ипотечных кредитов (15 млрд. руб.).

Некоторым участникам рынка в первом полугодии удалось показать динамику прироста в несколько сот раз. Рост в 500% показала «Компания Розничного Кредитования», которая увеличила по сравнению с первым полугодием 2007 г. объём выданных кредитов с 415 млн. руб. до 2075 млн. руб. Почти в 4 раза, с 8,7 млн. руб. до 36 млрд. руб., выросли объёмы выдаваемых кредитов у «УРСА Банк».

Рост количества банков, занимающихся ипотечным кредитованием, значительно усилил конкуренцию на рынке, что выражается как в снижении ставок, так и в усилении маркетинговых кампаний банков. За последние 2 года количество банков-участников ипотечного рынка выросло с 30 до 400, т.е. уровень конкуренции вырос более чем в 10 раз.

ООО КБ «ХКБ банк» занимает место в третьей десятке рейтинга, поскольку автокредитование и ипотечное кредитование не являются основным направлением деятельности банка, а все его усилия направлены на потребительское кредитование. В этой сфере (на рынке г. Брянска и Брянской области) ООО КБ «ХКБ банк» успешно конкурирует с «Сбербанком» и «Русским стандартом».

Необходимо отметить тот факт, что банковское кредитование потребительских нужд населения имеет свои преимущества и недостатки.

Положительным для ООО КБ «ХКБ банк» является простота организации кредитного процесса, которая позволяет точно оценить объект кредитования, выяснить экономическую целесообразность выдачи ссуды и организовать контроль за ее использованием и погашением. Все это, несомненно, положительно сказывается на организации кредитных отношений банка с заемщиком.

С другой стороны, к негативным факторам, с точки зрения ООО КБ «ХКБ банк», является достаточно высокий риск. Чем же обусловлен подобный вывод? Во-первых, тем, что в нашей стране современная практика кредитования индивидуальных заемщиков имеет ряд сложностей:

а) анализ кредитоспособности индивидуальных клиентов на стадии, предшествующей выдаче ссуды, проводят далеко не все банки;

б) методики анализа кредитоспособности не всегда отвечают требованиям практики;

в) наличие обеспечения по ссуде нередко носит формальный характер.

Во-вторых, экономическая ситуация в стране (особенно после кризиса 1998 г.) негативно сказалась на организации кредитования частных клиентов.

Несмотря на подобные негативные моменты, ООО КБ «ХКБ банк» систематически работает над совершенствованием и расширением объектов кредитования.

**2.3 Анализ кредитного портфеля ООО «Хоум Кредит Финанс Банк»**

Среди традиционных видов банковской деятельности предоставление кредитов – основная операция, обеспечивающая их доходность и стабильность существования. Выдавая кредиты физическим и юридическим лицам, банк формирует свой кредитный портфель. Таким образом, кредитный портфель банка – это совокупность остатков задолженности по активным кредитным операциям на определенную дату. Клиентский кредитный портфель является его составной частью и представляет собой остаток задолженности по кредитным операциям банка с физическими и юридическими лицами на определенную дату.

Управление кредитным портфелем представляет собой организацию деятельности банка при осуществлении процесса кредитования, которая направлена на предотвращение или минимизацию кредитного риска. Конечными целями кредитной организации при управлении кредитным портфелем является, во-первых, получение прибыли от активных операций, во-вторых – поддержание надежной и безопасной деятельности банка.

Осуществляя кредитные операции, банк стремится не только к их объемному росту, но и к повышению качества кредитного портфеля. Таким образом, для эффективного управления кредитным портфелем необходим его анализ по различным количественным и качественным характеристикам как в целом по банку, так и по его структурным подразделениям.

Количественный анализ предполагает изучение состава и структуры кредитного портфеля банка в динамике (за ряд лет, на квартальные даты отчетного года) по ряду количественных экономических критериев, к которым относят: объем и структуру кредитных вложений по видам; структуру кредитных вложений по группам кредитополучателей; сроки кредитов; своевременность погашения предоставляемых кредитов; отраслевую принадлежность; виды валют; цену кредитования (уровень процентных ставок). Такой анализ позволяет выявить предпочтительные сферы кредитных вложений, тенденции развития, в том числе касательно возвратности кредитов и их доходности.

На основе качественной характеристики кредитного портфеля можно дать оценку соблюдения принципов кредитования и степени риска кредитных операций, перспектив ликвидности данного банка.

Таким образом, в любом банке состояние кредитного портфеля должно находиться под постоянным наблюдением.

Рассмотрим структуру кредитного портфеля банка в отраслевом разрезе. ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» активно работает с предприятиями промышленности, строительства, торговли, здравоохранения и прочими. Общая сумма кредитов, выданных предприятиям различных отраслей народного хозяйства в 2008 году, составила 261780 тыс. руб., а в 2007 г. – 191350 тыс. руб., то есть объем кредитного портфеля увеличился за 2008 года на 36,8%. Наблюдается увеличение объема кредитных вложений по всем отраслям кроме промышленности.

В 2008 году наиболее значительно возрос объем выданных кредитов предприятиям, работающим в сельскохозяйственной отрасли – увеличение составило 61000 тыс. руб. Соответственно в общем удельном весе возросла и стала наибольшей доля кредитов, выданных предприятиям, работающим в сельскохозяйственной отрасли с 20,9% в 2007 году до 38,6% в 2008.

Второе место занимают кредиты, выданные предприятиям строительной отрасли, но в 2008 г. объем кредитов, выданный данным предприятиям, увеличился незначительно – на 3000 тыс. руб., а удельный вес снизился с 41,8 % в 2007 г. до 31,7% в 2008 г.

Кредитование малого бизнеса в отраслевом разрезе ООО «ХКФ Банк» в г. Брянске представлено в таблице 7, данные которой подтверждают, что основной сферой деятельности малых предприятий является торговля и общественное питание, на долю которых приходится в четвертом квартале 2007 г. – 11 кредитов (45,83%) на сумму 37674000 рублей (63,00%), а первом квартале 2008 г. – 14 кредитов (46,67%) на сумму 48425000 рублей (65,00%).

Таблица 8 - Структура кредитного портфеля в отраслевом разрезе

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели кредитования | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. | Изменение 2008 г. к | | | |
| 2006 г. | | 2007 г. | |
| +/- | % | +/- | % |
| Промышленность | | | | | | | |
| Количество выданных кредитов | 3 | 3 | 4 | 1 | 133,33 | 1 | 133,33 |
| Удельный вес в общем объеме кредитования, % | 11,5 | 12,50 | 13,33 | 1,83 | 115,91 | 0,83 | 106,64 |
| Сумма выданных кредитов, тыс. руб. | 5318 | 6279 | 7748 | 2430 | 145,69 | 1469 | 123,40 |
| Удельный вес в общем объеме кредитования, % | 9,67 | 10,50 | 10,40 | 0,73 | 107,55 | -0,1 | 99,05 |
| Строительство | | | | | | | |
| Количество выданных кредитов | 3 | 4 | 4 | 1 | 133,33 | 0 | 100,00 |
| Удельный вес в общем объеме кредитования, % | 18,33 | 16,67 | 13,33 | -5 | 72,72 | -3,34 | 79,96 |
| Сумма выданных кредитов, тыс. руб. | 6228 | 7415,2 | 8195 | 1967 | 131,58 | 779,8 | 110,52 |
| Удельный вес в общем объеме кредитования, % | 15,6 | 12,4 | 11,00 | -4,6 | 70,51 | -1,4 | 88,71 |
| Торговля и общественное питание | | | | | | | |
| Количество выданных кредитов | 10 | 11 | 14 | 4 | 140,00 | 3 | 127,27 |
| Удельный вес в общем объеме кредитования, % | 42,15 | 45,83 | 46,67 | 4,52 | 110,72 | 0,84 | 101,83 |
| Сумма выданных кредитов, тыс. руб. | 31256 | 37674 | 48425 | 17169 | 154,93 | 10751 | 128,54 |
| Удельный вес в общем объеме кредитования, % | 59,80 | 63,00 | 65,00 | 5,2 | 108,70 | 2 | 103,17 |
| Здравоохранение | | | | | | | |
| Количество выданных кредитов | 2 | 2 | 3 | 1 | 150,00 | 1 | 150,00 |
| Удельный вес в общем объеме кредитования, % | 7,95 | 8,33 | 10,00 | 2,05 | 125,79 | 1,67 | 120,05 |
| Сумма выданных кредитов, тыс. руб. | 3516 | 4874 | 6332,5 | 2816,5 | 180,11 | 1458,5 | 129,92 |
| Удельный вес в общем объеме кредитования, % | 7,66 | 8,00 | 8,5 | 0,84 | 110,97 | 0,5 | 106,25 |
| Прочие | | | | | | | |
| Количество выданных кредитов | 4 | 4 | 5 | 1 | 125,00 | 1 | 125,00 |
| Удельный вес в общем объеме кредитования, % | 16,79 | 16,67 | 16,67 | -0,12 | 99,29 | 0 | 100,00 |
| Сумма выданных кредитов, тыс. руб. | 3118,9 | 3647,8 | 3799,5 | 680,6 | 121,82 | 151,7 | 104,16 |
| Удельный вес в общем объеме кредитования, % | 6,95 | 6,10 | 5,1 | -1,85 | 73,38 | -1 | 83,61 |

Несколько менее активно выдаются кредиты в строительной сфере: в период с 1.10.2007 по 31.12.2008 было выдано 4 кредита (16,67%) на сумму 7415200 руб. (12,40%), а в период с 1.01.2008 по 30.03.2008 – 4 кредита (13,33%) на сумму 8195000 руб. (11,00%).

В промышленности за четвертый квартал 2007 г. было выдано 3 кредита (12,50%) на сумму 6279000 руб. (10,50%), а в первый квартал 2008 года – 4 кредита (16,67%) на сумму 7415200 руб. В здравоохранении в период с 1.10.2007 по 31.12.2008 было выдано 2 кредита (8,33%) на сумму 4784000 руб. (8,00%), а в период с 1.01.2007 по 30.03.2008 – 3 кредита (10,00%) на сумму 6332500 руб. (8,50%).

В отраслевом разрезе кредитного портфеля ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» по малому бизнесу значительных изменений структуры не наблюдается, как и в первый, так и во второй исследуемый период наибольший удельный вес, больше половины от общего числа, занимают кредиты, выданные на развитие торговли и общественного питания количество которых увеличились за исследуемый период на 3 кредита (27,27%) на общую сумму 10751000 руб. или на 28,54%.

Все остальные отрасли также показывают положительные изменения, так, например кредитный портфель в области промышленности увеличился на 1469000 руб. или 23,40%, строительства на 779800 руб. или на 10,52%, здравоохранения на 1548500 руб. или на 32,37% и в прочих отраслях на 151700 руб. или на 4,16%. По количеству выданных кредитов строительство осталось на прежнем уровне, в сфере промышленности количество выданных кредитов увеличилось на 33,33%, в сфере здравоохранения на 50,00% категория прочих отраслей увеличились на 25,00%.

Около 87% кредитного портфеля ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» — кредиты на сумму меньше 25 тыс. руб. Средняя сумма кредита на конец 2008 г. составляет около 11 тыс. руб.

Потребительское кредитование - краткосрочный бизнес, соответственно, свыше 97% кредитного портфеля ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» погашается в течение 1 года.

Быстрое развитие торговых сетей в регионах России и широкое предложение кредитных продуктов ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» позволило значительно улучшить дифференциацию кредитного портфеля в географическом разрезе. Хотя Москва по-прежнему остается рынком, где потребительское кредитование наиболее востребовано (11% от всего кредитного портфеля ХКФБ на конец 2008 г.), доля московских заемщиков в общем портфеле ХКФБ продолжала сокращаться (14% по состоянию на конец 2007 г. и около 30% — на конец 2006 г.).

Условия потребительского кредитования физических лиц в ООО «ХКФ Банк» в г. Брянске представлены в программе «Потребительское кредитование». Эта Программа разработана специалистами банка в целях сделать кредиты доступными как можно более широкому кругу физических лиц. Кредиты в рамках программы разработаны с учетом потребностей самого широкого круга потребителей, имеют конкурентные процентные ставки и сжатые сроки рассмотрения заявки. Высокий уровень автоматизации процессов кредитования, дополнительные офисы банка, высококвалифицированный персонал ООО «ХКФ Банк» в г. Брянске делает использование заемных средств для населения простым и удобным.

В таблице 9 представлены данные о кредитах, выданных физическим лицам ООО «ХКФ Банк» в 2006-2008 гг. Анализируя данные этой таблицы можно сделать вывод о тенденции к увеличению выдачи кредитов.

Таблица 9 - Кредиты, выданные физическим лицам ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в г. Брянске

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. | Темп роста | |
| 2007 к 2006 г. | 2008 к 2007 г. |
| 1 квартал | 68 | 89 | 114 | 130,88 | 128,09 |
| 2 квартал | 71 | 94 | 110 | 132,39 | 117,02 |
| 3 квартал | 69 | 101 | 135 | 146,38 | 133,66 |
| 4 квартал | 85 | 115 | 147 | 135,29 | 127,83 |
| Итого | 293 | 399 | 506 | 136,18 | 126,82 |

Это можно объяснить ростом потребления населением товаров и услуг в России в последние годы, в частности за счет налоговых льгот, инвестирования, разнообразных программ кредитования. Ведь говоря о кредитовании физических в российской банковской практике, в первую очередь подразумевается именно этот вид заемщиков.

Увеличение выдачи кредитов в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в г. Брянске физическим лицам происходит уверенными темпами. Так к 2007 г. объемы кредитования физических лиц увеличились на 36%, а в 2008 году, по сравнению с 2006 годом произошло увеличение на 26%. Стоит отметить, что наблюдается рост выдачи кредитов не только по годам, но и поквартально.

Рассмотрим структуру совокупного кредитного портфеля, которая приведена на нижеследующем рисунке 3 из которого видно, что кредитный портфель банка состоит из кредитов на развитие малого бизнеса, потребительских кредитов, кредитов на покупку автомобиля, а также кредитов предоставленных в форме овердрафта по пластиковым картам.



Рисунок 3 - Структура кредитного портфеля ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в г. Брянске

Причем удельный вес кредитов по потребительскому ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в г. Брянске, в общей совокупности кредитного портфеля составляет 65,69%, что совпадает с основной стратегией развития ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» направленной на работу с субъектами малого бизнеса как одного из приоритетных направлений своей деятельности в будущем.

По данным таблицы 10 можно отметить, что ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» по срокам кредитования испытывает те же трудности что и большинство российских банков - недостаточно развито долгосрочное кредитование. В целом же за исследуемый период увеличилось как количество выдаваемых кредитов (на 3 и на 8 по сравнению с 2006 г. на 1 и на 3 года соответственно), так и сумма выданных кредитов (на 6820 тыс. руб. и на 15360 тыс. руб. по сравнению с 2006 г. на 1 и на 3 года соответственно).

Таблица 10 – Количество, сумма выданных кредитов по срокам кредитования

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели кредитования | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. | Изменение 2008 г. к | | | |
| 2006 г. | | 2007 г. | |
| +/- | % | +/- | % |
| Количество выданных кредитов на срок до 1 года | 4 | 6 | 7 | 3 | 175,00 | 1 | 116,67 |
| Удельный вес в общем объеме кредитования, % | 29 | 25,00 | 23,33 | -5,67 | 80,45 | -1,67 | 93,32 |
| Сумма выданных кредитов, тыс. руб. | 13680 | 17800 | 20500 | 6820 | 149,85 | 2700 | 115,17 |
| Удельный вес в общем объеме кредитования, % | 32,44 | 29,77 | 27,52 | -4,92 | 84,83 | -2,25 | 92,44 |
| Количество выданных кредитов на срок до 3 лет | 12 | 16 | 20 | 8 | 166,67 | 4 | 125,00 |
| Удельный вес в общем объеме кредитования, % | 59,86 | 65,00 | 66,67 | 6,81 | 111,38 | 1,67 | 102,57 |
| Сумма выданных кредитов, тыс. руб. | 25640 | 31800 | 41000 | 15360 | 159,91 | 9200 | 128,93 |
| Удельный вес в общем объеме кредитования, % | 48,16 | 53,18 | 55,03 | 6,87 | 114,26 | 1,85 | 103,48 |

Следует также отметить значительное преобладание 3-летних кредитов над кредитами, выдаваемыми на 1 год в течение всего исследуемого периода.

Рассмотрим более подробно порядок и условия предоставления потребительских кредитов в банке. Кредит предоставляется в рублях на сумму от 3000 до 450000 рублей сроком на 3, 6, 10, 12, 18, 24 или 36 месяцев по выбору клиента. Кредитная ставка – 19% годовых (по Стандартному кредиту). Комиссия за расчётное обслуживание (РО) - 1,9% от суммы кредита ежемесячно. Со многими магазинами банк проводит совместные акции, в рамках которых клиент может приобрести товар в кредит на удобных для него условиях, тогда кредитный продукт банка является «акционным». Банк предоставляет 34 наименования банковских продуктов для потребительского кредитования.

Наиболее выгодным банковским продуктом, предоставляемым банком является «Кредит без переплаты – 0% ПВ», т.к. при выборе данной акции покупатель выплачивает ежемесячно 23,4% годовых и 0% за РКО. Так же к наиболее выгодным банковским продуктам можно отнести так называемую «Десяточку» - акция «10%+10\*1/10», по которой предусмотрено 23,4% годовых и 0% за РКО. Различие между этими двумя банковскими продуктами заключается в том, что по акции «Кредит без переплаты – 0% ПВ» покупатель вносит нулевой первоначальный взнос, и эта рекламная акция действует лишь во время скидок. По акции «Десяточка» существует фиксированный первоначальный взнос, равный 10% от суммы товара, и эта акция не зависима от скидок.

Для получения кредита клиенту достаточно обратиться в торговую организацию с паспортом гражданина РФ (обязательно наличие гражданства РФ, возраст от 23 до 65 лет – мужчины, от 18 до 65 лет – женщины).

Для оформления кредита сотрудник банка заполняет анкету в компьютерном программном обеспечении со слов клиента. Затем он производит визуальный контроль внешности и поведения клиента, а также предъявленного клиентом паспорта. В случае, если все данные соответствуют требованиям, сотрудник банка оформляет заявление, которое впоследствии становится договором потребительского кредита между банком и клиентом. Оформление заявления означает, что клиент обратился в банк за определённой суммой по фиксированной процентной ставке на дату обращения и даёт поручение банку на перечисление денежных средств со счёта клиента на счёт торговой организации в оплату приобретаемого товара. После подписания заявления клиентом сотруднику банка необходимо произвести авторизацию, т. е. получить окончательное подтверждение банка. В случае если авторизация не будет проведена, то в 00.01 мин. договор теряет свою силу. Далее клиент вносит первоначальный взнос в кассу магазина и забирает товар. На следующий день после оформления кредит считается предоставленным и начинается начисление процентов за пользование кредитом. Сотруднику банка необходимо передать в банк по акту приема-передачи в течение 10 дней пакет документов, который состоит из: экземпляра заявления банка, анкеты и копии страниц паспорта (1,2,3 и страницы с последним штампом о месте регистрации). На основании полученных документов банк открывает счет клиенту, зачисляет на него сумму кредита и далее со счёта клиента перечисляет на счет торговой организации в течение 3 дней.

Погашение кредита может быть плановым и досрочным. Плановое погашение кредита осуществляется в соответствии с фиксированным графиком платежей, т. е. одинаковыми по размеру выплатами. Ежемесячный платёж включает в себя проценты за пользование кредитом, комиссию за расчетное обслуживание, часть самого кредита. Причем проценты начисляются ежемесячно на оставшуюся часть кредита и, таким образом, с течением времени в составе ежемесячного платежа уменьшается процентная часть и соответственно увеличивается часть, идущая в погашение основного долга. В заявлении и бланке почтового перевода (приложение) указывается размер платежа, который клиент должен осуществить в погашение задолженности по кредиту и дата, до которой необходимо разместить указанную сумму на счете клиента. В случае просрочек платежей банк вправе взимать с клиента платы в соответствии с тарифами.

Досрочное погашение кредита происходит автоматически при наличии на счете клиента соответствующей суммы денежных средств (в состав суммы входят – полная задолженность по кредиту на текущий месяц, процент за пользование кредитом, рассчитанный на ближайшую дату платежа и плату за досрочное погашение – 1,9 % от первоначальной суммы кредита). В случае досрочного погашения проценты и комиссия выплачивается банку только за фактический период пользования кредитом. Клиенту достаточно позвонить в Справочно-Информационный центр и узнать сумму досрочного погашения.

Таким образом, основную часть кредитного портфеля ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» составляют потребительские кредиты, однако, учитывая специфику этого вида кредитования и риски с нею связанные (не проводится анализ кредитоспособности индивидуальных клиентов на стадии, предшествующей выдаче ссуды; нет обеспечения по кредиту), можно порекомендовать банку направить усилия на развитие других составляющих кредитного портфеля – автокредитование и ипотечное кредитование, поскольку рисков связанных с этими видами кредитов меньше – есть обеспечение по кредиту.

Несомненно, схожую структуру с кредитным портфелем ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» на рынке г. Брянска и Брянской области имеет кредитный портфель только банка «Русский стандарт».

В структуре прочих банков – Среднерусского банка, Газпромбанка, Бежица-банка и др. – основное место в структуре кредитного портфеля занимают кредиты, выданные юридическим лицам, как правило, обслуживающихся в этих банках.

Также следует отметить достаточно низкий удельный вес в общем объеме кредитов – кредитов, выдаваемых на срок до 1 года. Ускорение оборачиваемости средств ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за счет сокращения сроков кредитов, несомненно, повысит доходность банка.

Учитывая изложенное во второй части работы, необходимо разработать мероприятия по совершенствованию процесса кредитования физических лиц в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

**3. Совершенствование процесса кредитования физических лиц в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»**

**3.1 Особенности кредитования физических лиц в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в современных условиях**

Можно выделить следующие основные условия кредитования, наиболее актуальные в современных условиях:

- Соблюдение требований, предъявляемых к базовым элементам кредитования;

- Совпадение интересов обеих сторон кредитной сделки;

- Наличие возможностей как у банка-кредитора, так и у заемщика выполнять свои обязательства;

- Соблюдение принципов кредитования;

- Возможность реализации залога и наличие гарантий;

- Обеспечение коммерческих интересов банка;

- Планирование взаимоотношений сторон кредитной сделки.

В принципе, физические лица являются практически как неисчерпаемым источником для пополнения банковских средств, так и направлением, где банки могут размещать свои ресурсы. При кредитовании физических лиц следует обращать внимание на такие важные моменты:

1) Услуга банка, которая предоставляется в кратчайшие сроки, при минимуме оформляемых бумаг со стороны клиента имеет больший успех даже при высокой процентной ставке. Поэтому банк должен использовать любую возможность для упрощения и ускорения оформления кредитов.

2) Сегодня в большей степени нужны долгосрочные кредиты. Известно, что банки не хотят и не могут предоставлять долгосрочные кредиты в виде длинных денег, поэтому явно преобладают краткосрочные кредиты. До 6 месяцев - примерно 31%, от 7 до 12 месяцев - 30%. На кредиты до года приходится свыше 60%, от 1до 3-х лет - 23% и более 3-х - 16%.

3) Также необходимы программы обучения персонала кредитных организаций по работе с малыми предприятиями.

Банк России прогнозирует, что в ближайшие 3 года реальные темпы прироста основных показателей банковского сектора (активов, капитала, кредитов и депозитов) будут опережать темпы прироста ВВП. Не взирая на этот прогноз, автокредитование сохраняет высокие темпы роста. Рынок автомобилей за 2008 г. вырос на 28%. Рынок автокредитования растет вместе с показателями продаж автомобилей. В 2008 г. объем выданных автокредитов достиг 183,8 млрд. руб.

Среди перспектив развития ООО «Хоум Кредит энд финанс банк» с учетом мирового финансового кризиса следует выделить следующие.

Прежде всего Банк планирует предоставлять нецелевые кредиты на более крупные суммы уже весной этого года. Банк «Хоум Кредит» предоставит своим потенциальным клиентам возможность оформить кредит наличными на сумму до 500 000 рублей.

Также Банк планирует развивать кредитные продукты на специальных условиях, предназначенные для льготных групп людей – врачей, учителей, – уже предоставляемые Банком в настоящий момент. Продолжается развитие ипотеки, автокредитования и POS-кредитов.

Банк продолжает развивать культуру обслуживания клиентов. В этом году клиенты смогут подавать заявки на получение кредита дистанционно, посредством Интернета или телефона. Этим планы Банка не ограничиваются – появление новых интересных продуктов (по кредитным картам) станет приятным сюрпризом для наших заемщиков.

В этом году Банк также планирует привлекать срочные вклады в иностранной валюте, а также существенно увеличить количество офисов, в которых можно будет оформить срочные вклады. Кроме того, периодически будут вводиться различные сезонные и специальные вклады с более привлекательными условиями. Рынок продолжит двигаться в направлении упрощения условий кредитования и ориентированности на клиентов с различными потребностями, а значит, станет более сегментированным. Банк в свою очередь продолжит «обучение» своих клиентов принципам работы с кредитными продуктами, специфическим банковским терминам и понятиям. В основе работы – принцип ответственного кредитования: построение открытых и доверительных отношений с клиентом, который, имея четкую и полную информацию о кредитном продукте, будет чувствовать удобство от простоты пользования им.

Кроме того, Банк регулярно проводит исследования с целью оценить различные показатели – например, уровень удовлетворенности своих клиентов. Так, например, в феврале 2009 года были опубликованы результаты исследования уровня удовлетворенности своих клиентов в сегментах кредитования наличными и кредитных карт.

В целом было выявлено, что общий уровень удовлетворенности клиентов Банка в сегментах кредитов наличными и кредитных карт стремится к европейским нормам. Например, исследование по кредитам наличными выявило долю так называемых «Апостолов», клиентов с высокой степенью лояльности к Банку. Доля таких людей среди клиентов Банка составила 38%, что уступает среднему европейскому показателю всего на 4%! Стоит отметить, что 2/3 наших клиентов – 67% потребителей – предпочли бы Банк «Хоум Кредит» всем другим банкам в случае возникновения необходимости в кредите наличными. Около 49% клиентов в сегменте кредитования наличными и 40% наших карточных клиентов настоятельно рекомендуют Банк своим родственникам, друзьям и знакомым.

Что касается ипотеки, программа ипотечного кредитования Банка «Хоум Кредит» учитывает все тенденции развития ипотечных продуктов. Уже сейчас предлагается кредит без первоначального взноса, учет дохода до 4 созаемщиков, возможность устного подтверждения дохода, кредитование строящихся объектов недвижимости. Уникальным продуктом является «Ипотечный Ломбард» – для получения кредита не нужно подтверждения о доходе, только паспорт и документ, подтверждающий собственность на недвижимость, при этом максимальный срок кредита – 25 лет.

Таким образом, ипотечные программы уже доступны для заемщиков и кардинальных изменений пока не планируется.

Кроме того, одним из основных направлений совершенствования потребительского кредитования следует отнести работу с револьверными картами. К достоинствам револьверных карт ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» можно отнести:

1) По сравнению с другими кредитными продуктами:

- С кредитом, оформленным в машине на определенный товар:

а) возможность использовать деньги (в пределах установленного лимита) для приобретения любого товара, услуги (не связано с конкретным видом товара, как при оформлении кредита в магазине);

б) процентная ставка по кредиту по карте ООО «ХКФ Банк» - 19% годовых (в то время как по кредиту, оформленному в магазине на определенный товар, например, по кредитному продукту банка «СтандартныЙ+» она составляет 28,5% годовых);

в) получение наличных денег в любом банкомате;

г) при использовании карты не надо предоставлять банку информацию о себе, своих доходах, приносить документы и ожидать решения о предоставлении кредита. Клиент просто выбирает товар и сразу проходит к кассе для того, чтобы расплатиться денежными средствами на карте;

д) Клиент сам выбирает удобный размер ежемесячного платежа с условием, что при наличии задолженности он будет ежемесячно оплачивать сумму в размере, не менее минимального платежа, и не позднее рекомендуемого срока оплаты - 20-е число каждого месяца.

- По сравнении» с кредитами наличными:

а) наличные с карты можно получить в любое время;

б) по мере погашения задолженности лимит овердрафта восстанавливается, то есть деньгами на карте можно пользоваться снова;

в) через банкоматы с карты деньги можно получать за несколько минут. Не нужно оформлять бумаги, ждать одобрения банка и получения денег.

2) Беспроцентный период кредитования (только дли тех клиентов ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» у которых есть возможность воспользоваться акцией «Беспроцентный период») Сейчас действует специальная акция; чтобы не платить ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» проценты по кредиту, например, целый месяц (30 дней), нужно просто активировать карту сейчас и на следующий сделать покупку по карте или получить наличные (только для тех клиентов, у которых есть возможность сгенерировать ПИН-код по телефону через систему IVR) после ее активации.

Чем раньше после активации начать пользоваться картой, тем длиннее будет беспроцентный период. Главное - успеть воспользоваться картой в течение недели с момента активации, иначе беспроцентный период будет недоступен. Если начать пользоваться картой на 6 день после активации, то беспроцентный период продлится 26 дней.

3) Бесплатное получение наличных в любом банкомате.

В случае если сумма полученных в банкомате за 1 раз средств более или равна 5 000 рублей, комиссия за получение наличных не взимается. При получении меньших сумм, комиссия всегда одна и та же - 144 руб.

4) Нет никаких дополнительных комиссий, если на конец месяца сумма задолженности - менее 1500 руб.

Это удобно, если, например, в магазине не хватает денег на покупку. Можно воспользоваться картой, а, например, со следующей зарплаты погасить долг полностью. Главное - успеть погасить весь долг до конца месяца, следующего за месяцем совершения покупки.

При использовании карты заемщик всегда знает, сколько денег нужно платить ежемесячно. Размер минимального платежа фиксирован. Удобно планировать личные расходы и семейный бюджет.

5) Можно погашать кредит не минимальными платежами, а большими суммами. Сумму платежа по кредиту можно определить самому (только не меньше минимального платежа). Чем большие суммы вносит заемщик, тем быстрее погашается задолженность, а значит, происходит экономия на процентах и комиссиях. Можно погасить кредит одним платежом сразу - никаких штрафов или комиссий за досрочное погашение нет.

По мере погашения долга по Карте, размер лимита восстанавливается. Деньгами можно пользоваться снова.

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» начал распространение револьверных кредитных карт по совместной программе с Cirrus/Maestro в конце 2006 г. К началу 2007 г. банк осуществил выпуск свыше 100 тыс. карт, лимит по которым варьируется в пределах 10—30 тыс. руб. К концу 2007 г. банк планирует выпустить 1,5 млн кредитных карт.

Выход на рынок кредитных карт — естественное развитие для компании, занимающейся потребительским кредитованием, как показал опыт Русского Стандарта. Русский Стандарт дебютировал на рынке кредитных карт более 2 лет назад, и за этот срок задолженность по кредитным картам, эмитированным банком, достигла 14 млрд руб., доказывая привлекательность этого продукта для других игроков индустрии потребительского кредитования. Доля ХКФБ на этом рынке пока не значительна, однако менеджмент ожидает резкой активизации клиентов, уже получивших кредитные карты, но пока не активировавших их, в 4-ом кв. 2007 г.

ХКФБ имеет ряд преимуществ по сравнению с традиционными банками для обеспечения быстрого роста на рынке кредитных карт (т.е. классического потребительского кредитования). Можно выделить несколько таких факторов:

- канал дистрибуции карт — прямая почтовая рассылка, один из самых дешевых способов маркетинга;

- кредитные карты распространяются только среди лиц, имеющих положительную кредитную историю. Таким образом, банк значительно уменьшает потенциальные кредитные потери, предлагая свой продукт только заемщикам с хорошей репутацией.

**3.2 Мероприятия по совершенствованию процесса кредитования, оценка их эффективности**

Стратегической целью является сохранение и укрепление лидирующих позиций на рынке банковской розницы за счет диверсификации продуктовой линейки и активного развития розничного направления бизнеса на территории России. Банку «Хоум Кредит» необходимо:

- расширять и постоянно совершенствовать спектр предлагаемых клиентам продуктов и услуг, которые бы отвечали рыночным тенденциям;

- расширять и диверсифицировать каналы дистрибуции кредитных продуктов и банковских услуг через собственную и партнерскую сети, поддерживать долгосрочные отношения с партнерами Банка;

- непрерывно совершенствовать системы риск-менеджмента;

- модифицировать и совершенствовать методы работы с просроченной задолженностью для повышения качества кредитного портфеля;

- повышать операционную эффективность;

- снижать операционные расходы;

- развивать маркетинговую деятельность, повышать узнаваемость и доступность бренда Банка для различных целевых аудиторий на всех сегментах рынка, на которых представлен Банк;

- постоянно совершенствовать эффективность функционирования и управления;

- повышать инвестиционную привлекательность компании;

- привлекать к работе высокопрофессиональных специалистов для успешной реализации стратегии Банка.

Доходы от операций по кредитованию физических лиц Банк «Хоум Кредит» расценивает как источник будущих доходов банка.

Основная современная проблема современных банков при осуществлении краткосрочного кредитования заключается в несвоевременности, полноте или невыплате кредита.

Существует множество методов борьбы с данным явлением, так или иначе обеспечивающих гарантию оплаты кредита, но практически в природе абсолютно безрисковых кредитов нет. Однако приведем некоторые предложения по снижению банковских рисков.

Абсолютной сохранностью обладает заклад. Помимо этого сохранность обеспечения может достигаться за счет его страхования от рисков гибели (утраты), повреждения, недостачи. Решение о целесообразности страхования обеспечения кредитор принимает в зависимости от того, какую долю составляет обеспечение в общей сумме чистых активов с учетом класса кредитоспособности заемщика. Так, если стоимость обеспечения составляет более 75% чистых активов для заемщиков, относящихся к I классу кредитоспособности, и более 50% — для заемщиков, относящихся ко II классу кредитоспособности, страхование обеспечения обязательно. В договорах страхования должны быть учтены все условия для получения страховки кредитором в случае наступления одного из страховых случаев (гибель, повреждение, недостача): выгодоприобретателем по договору страхования является кредитор; срок договора должен соответствовать сроку кредитного договора; страховая сумма должна покрывать залоговую стоимость обеспечения; другие условия.

Таблица 11 - Классификация обеспечения по кредиту

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Класс | Наименование | Характеристика |
| 1 | Обеспечение высшей категории | Высоколиквидное или среднеликвидное обеспечение, абсолютная сохранность (заклад, застраховано), залоговая стоимость полностью покрывает обязательства |
| 2 | Обеспечение среднего качества | Среднеликвидное или низколикидное обеспечение, достаточная сохранность (застраховано, обеспечены условия сохранности), залоговая стоимость полностью покрывает обязательства |
| 3 | Удовлетвори-тельное обеспечение | Среднеликвидное или низколиквидное обеспечение, удовлетворительная сохранность (не застраховано, но полностью обеспечены условия сохранности, или наоборот), залоговая стоимость покрывает не более 50% обязательств |
| 4 | Обеспечение низкого качества | Высоколиквидное, среднеликвидное, низколиквидное обеспечение, низкая сохранность, залоговая стоимость покрывает обязательства менее чем на 50% |

В таблице 11 приведена классификация обеспечения по кредиту с присвоением ему определенного класса. Приведем пример из практики расчета показателей анализа соблюдения требований заемщиком по обеспечению кредита (таблица 12).

Таблица 12 - Анализ соблюдения требований кредитора по обеспечению кредита (ООО «ХКФ Банк» на 31 декабря 2008 г., тыс. руб.

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование показателя | Расчет |
| Коэффициент сохранности прав при залоге {Кпт) | (346162-274) / (10000+1700) = 21,0161 |
| Коэффициент достаточности обеспечения {Кю) | 12718/(10000+1700+40) = 1,0833 |
| Коэффициент покрытия процентов по кредиту обеспечением (Кп%) | 1700/12718 = 0,1337 |
| Коэффициент покрытия основной суммы долга обеспечением (Кпк) | 10000/12718 = 0,7863 |
| Доля обеспечения в валюте баланса | 12718/246162 = 0,0517 |
| Доля активов, выступающих в качестве обеспечения, в сумме чистых активов (dвид) | 12718/176726 = 0,0719 |
| Удельный вес различных видов обеспечения в соответствии с их ликвидностью (Ксл) | 12718/12718 = 1 |
| Коэффициент обесценения (удорожания) обеспечения {Ков) | 12718/12782,04 = 0,9949 |
| Коэффициент нагрузки затрат по реализации | 40/12718 = 0,0031 |

Валюта баланса составила 246 162 тыс. руб., величина чистых активов — 176 726 тыс. руб., нематериальных активов нет, сумма требований 1-й и 2-й очередности согласно ГК РФ — 274 тыс. руб. ООО «Хоум Кредит энд финанс банк» получило кредит в размере 10 000 тыс. руб. с уплатой по нему процентов в сумме 1700 тыс. руб. В качестве обеспечения по кредиту были предоставлены: товарно-материальные ценности (заламинированная древесно-стружечная плита), находящиеся в обороте, по оценочной стоимости 19 566,15 тыс. руб. Банк применил дисконт 35%, в результате чего залоговая стоимость обеспечения составила 12 718 тыс. руб. На 1 апреля 2007 г. рыночная стоимость товарно-материальных ценностей была оценена в 19 664,68 тыс. руб., следовательно, залоговая стоимость с учетом дисконта равнялась 12 782,04 тыс. руб. Затраты по реализации товарно-материальных ценностей были оценены в 40 тыс. руб.

Таким образом, данные табл. 12 позволяют сделать следующие выводы. Значение коэффициента сохранности прав при залоге (21,0161) свидетельствует о достаточности у организации средств для удовлетворения требований кредиторов по обязательствам, оставшихся после выплаты 1-й и 2-й очередности, в случае ликвидации юридического лица.

Коэффициент достаточности обеспечения показывает, что залоговая стоимость обеспечения полностью покрывает основную сумму долга по кредиту, сумму причитающихся процентов и затрат на реализацию. Однако процент превышения залоговой стоимости обеспечения над суммой кредита, процентов по нему и затрат на реализацию составляет всего 8,33%. Из этого можно сделать заключение, что запас прочности обеспечения по кредиту не очень высок.

Сумма процентов по кредиту составляет 13,37% залоговой стоимости обеспечения, а сумма основного долга — 78,63%, что вместе составляет 92,00%. Ни один из показателей не превысил кризисного порога, равного 1.

Поскольку в качестве обеспечения выступает один вид товарно-материальных ценностей (низколиквидное обеспечение), значение показателя удельного веса разных видов обеспечения в соответствии с их ликвидностью равно 1. Такая ситуация не совсем благоприятна для кредитора, ведь для него чем выше доля более ликвидного обеспечения, тем лучше.

Коэффициент нагрузки затрат по реализации составляет незначительную долю в залоговой стоимости обеспечения — порядка 0,31%.

Необходимым дополнением анализа соблюдения заемщиком требований по обеспечению кредита является оценка влияния различных факторов кредитного обеспечения на общую оценку безопасности кредитования заемщика банком (факторный анализ). Для оценки влияния факторов предлагается детерминированная смешанная модель зависимости типа f=ху - z, представленная формулой:



где:

КЧА — коэффициент покрытия кредита и финансовых издержек, связанных с его обслуживанием (процентов по кредиту и возможных расходов по продаже заложенного имущества), чистыми активами;

ЧА — величина чистых активов организации, тыс. руб.;

К — сумма кредита, тыс. руб.;

INT — сумма процентов по кредиту, тыс. руб.;

Z — сумма возможных расходов по трансформации заложенных активов (продаже имущества) в денежную наличность, тыс. руб.;

А — величина активов организации, тыс. руб.;

S зал - залоговая стоимость имущества, выступающего в качестве обеспечения кредита, тыс. руб.;

О — величина обязательств организации, тыс. руб.;

Ks — коэффициент покрытия залогового имущества активами организации-заемщика;

Кдо — коэффициент достаточности обеспечения;

Ко — соотношение имеющихся обязательств организации и дополнительно привлекаемых заемных средств (с учетом финансовых издержек по их обслуживанию).

Характеристика результативного показателя и показателей-факторов представлена в табл. 13. На основе имеющихся данных ООО «Хоум Кредит энд финанс банк», приведенных выше, с использованием метода цепных подстановок оценим влияние каждого из трех факторов на величину результативного показателя.

Алгоритм расчета влияния факторов на уровень безопасности кредитования заемщика методом цепных подстановок представлен в табл. 14.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что негативное влияние на снижение уровня безопасности кредитования заемщика (представленного показателем КЧА = 0,2431) оказал фактор Ks (влияние фактора на результативный показатель 80,70%).

Таблица 13 - Показатели анализа безопасности кредитования

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Интерпретация показателя |
| 1. Результативный показатель — покрытие кредита и финансовых издержек чистыми активами (Кчд) | Обобщающий показатель, характеризующий способность организации погасить за счет чистых активов (активы минус имеющиеся обязательства) все новые обязательства, связанные с дополнительным привлечением кредитов. Отражает, насколько безопасно для кредитора предоставление средств заемщику, помимо имеющихся у него обязательств. Рост этого показателя (Т) интерпретируется как положительная ситуация для кредитора (уменьшается риск). Рекомендуемое значение показателя — не менее 1 |
| 2. Показатель-фактор: коэффициент покрытия залогового имущества активами организации (K) | Этот фактор структуры активов (доля заложенного и незаложенного имущества) оказывает существенное влияние на уровень безопасности кредитования. Чем меньше доля залогового имущества в общей величине активов, тем больше финансовая устойчивость организации и выше ее способность обеспечить возврат кредита и покрыть прочие релевантные расходы. Значение показателя не может быть меньше 1 (в случае если в качестве залога выступает все имущество организации — имущественный комплекс, оно принимает пороговое значение, равное 1) |
| Показатель-фактор: коэффициент достаточности обеспечения {Као) | Повышение уровня покрытия залоговым имуществом кредита (Т) оказывает положительное влияние на степень безопасности кредитования заемщика |
| Показатель-фактор: соотношение имеющихся обязательств организации и дополнительно привлекаемых заемных средств(Ко) | Чем меньше значение этого показателя (4), тем выше уровень безопасности кредитования заемщика. Эта зависимость объясняется тем, что, чем меньше величина имеющихся обязательств на момент привлечения дополнительных кредитных ресурсов, в том числе по сравнению с величиной нового кредита (включая издержки по его обслуживанию), тем меньше риск дополнительного предоставления средств заемщику. Ведь перед предоставлением средств кредитору необходимо оценить величину текущих обязательств заемщика, которые должны быть обеспечены соответствующими активами |

Данную ситуацию можно интерпретировать следующим образом: в процессе переоценки активов организации по справедливой стоимости оказалось, что ее хозяйственная деятельность пострадает в основном в результате возможной конфискации имущества при невыполнении его обязательств перед коммерческим банком (в большей степени снижается устойчивость организации), так как доля активов, находящихся в залоге, в общей величине активов (по справедливой стоимости) увеличилась на 0,11%.

Таблица 14 - Анализ влияния факторов обеспечения кредита на уровень безопасности кредитования заемщика методом цепных подстановок

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Подстановка | Показатель-фактор, коэффициент | | | Результативные показатель (Кча), коэффициент | Влияние факторов (+/-), коэффициент | Удельный вес влияния фактора, коэффициент (%) |
| Кs | Кдо | Ко |
| Влияние изменения коэффициента покрытия залогового имущества активами организации | 19,3554 | 1,0833 | 5,9144 | 15,0533 | - | - |
| Влияние изменения коэффициента достаточности обеспечения | 18,9499 | 1,0833 | 5,9144 | 14,6140 | -0,4393 | 1,8070 (180,70) |
| Влияние изменения коэффициента достаточности обеспечения | 18,9499 | 1,0833 | 5,9144 | 14,7183 | +0,1043 | 0,4290 (42,90) |
| Влияние изменения соотношения имеющихся и обязательств организации и дополнительно привлекаемых заемных средств | 18,9499 | 1,0888 | 5,8225 | 14,8102 | +0,0919 | 0,3780 (37,80) |

Вместе с тем при расчете по рыночной стоимости залогового имущества увеличился показатель Кдо, что благоприятно воздействовало на уровень безопасности кредитования организации (увеличение степени покрытия залоговым имуществом суммы кредита и релевантных финансовых издержек увеличило результативный показатель на 42,90%) и одновременно снижение фактора Ко (положительное влияние — 37,80%) привело к увеличению размера чистых активов, за счет которых может быть обеспечено погашение дополнительных обязательств организации.

В сущности, выбор формы обеспечения по кредитным обязательствам зависит в первую очередь от мнения кредитора, который берет на себя риск невозврата предоставленных ресурсов и которому необходимо решать, насколько предлагаемое обеспечение соответствует уровню принимаемого риска. Описанные в данном параграфе организационно-методические подходы к анализу соблюдения заемщиком требований по обеспечению кредита могут быть полезны в практической деятельности как хозяйствующих субъектов, привлекающих дополнительные средства финансирования, так и коммерческих банков при их оценке кредитоспособности клиентов.

Инвестиционное (проектное) кредитование - относительно новая форма заимствования средств. То, что банк берет на себя часть рисков проекта, обусловливает некоторые особенности проектного кредитования, которые с точки зрения учредителей являются недостатками по сравнению с обычным кредитованием. Так, стоимость проектного кредитования складывается из: рыночной процентной ставки, комиссией за обязательство предоставить кредит и за резервирование средств, а также из надбавки к базовой ставке процента за согласие банка взять на себя часть рисков проекта.

Операционное содержание схемы:

1-2-3 Сотрудник кредитного отдела, получивший заявку клиента на предоставление инвестиционного кредита, поступает к ее обработке;

проверяет в соответствии с установленным банком перечнем наличие обязательных документов и правильность их оформления. Обязательными документами для предоставления данного вида кредита будут:

1) кредитная заявка;

2) инвестиционный проект;

3) бизнес-план реализации проекта;

4) баланс на последнюю отчетную дату (банк уже имеет предыдущие балансы своих клиентов и постоянно анализирует их финансовое состояние

5) отчет о финансовых результатах;

6) хозяйственные договоры, служащие основой для заключения данной кредитной сделки;

7) график поступлений и платежей заемщика;

8) сведения о кредитах, получаемых в других банках. 3-4-5-6 Определение кредитоспособности клиента на основании представленных документов. При положительном мнении документы просматриваются службой безопасности банка, затем юридическим отделом и со всеми визами передаются специалистам по анализу бизнес-планов.

Проводится тщательный анализ бизнес-плана реализации инвестиционного проекта. Особое внимание уделяется таким вопросам, как:

- правильность определения потребности в данной продукции и анализа конкурентов;

- понимание разработчиками проблемы качества продукции и знание того, как его обеспечить в данном инвестиционном проекте;

- знание того, как справиться с управлением себестоимостью продукции при реализации данного проекта и обеспечением ее необходимого уровня;

- продуманность и обоснованность бизнеса в сочетании с ясным видением перспектив его развития.

Проверяется соответствие данных в бизнес-плане, инвестиционном проекте и документах предприятия, указанных выше.

В случае положительного мнения специалиста банка о бизнес-плане они готовят развернутое аналитическое заключение и передают все документы специалистам по обследованию предприятий.

Специалисты по обследованию предприятий знакомятся со всеми документами, обращая особое внимание на аналитическое заключение специалистов по анализу бизнес-планов. Разрабатывается программа обследования предприятия и проводится само обследование.

Результаты обследования обсуждаются совместно специалистами, проводившими обследование, и специалистами, анализировавшими бизнес-план, с целью установления реального соответствия данных, содержащихся в инвестиционном проекте и бизнес-плане, фактическому положению предприятия. При положительной оценке специалисты подписывают совместное заключение.

Оценивается инвестиционная способность предприятия.

При положительном заключении о достаточности инвестиционной кредитоспособности предприятия специалисты банка разрабатывают наиболее эффективную схему кредитования проекта.

Переговоры с клиентом и проработка всех условий кредитного договора и, при необходимости, сопряженных с ним договоров (например, договор залога).

Подготовка заключения и документов на выдачу кредита.

Подготовка заседания кредитного комитета банка и вынесение окончательного решения.

Пример: ООО «Хоум Кредит энд финанс банк» разработал новый инвестиционный проект (анализ эффективности которого представлен в приложении 6), для введения которого необходимо привлечение кредита. Кредит планировалось взять в 10 января 2007 года в сумме 17 миллионов рублей сроком на 36 месяцев, процентная ставка 18% годовых.

Погашение кредита начинается со второго квартала 2007 года ежеквартально равными долями по 2124,9 тыс. руб. (17000 тыс. руб. / 24 \* 3 = 2124, 9 тыс. руб.). Выплата процентов также ежеквартально по 285,6 тыс. руб. ((17000 \* 28% \* 2 / 100) / 24 \* 3 = 285,6 тыс. руб.) График погашения кредита и выплаты процентов представлен в табл. 15.

Кроме вышеуказанных предложений по совершенствованию краткосрочного кредитования в банках можно предложить следующие мероприятия:

В банке должна действовать эффективная система критериев предоставления кредита, влияющих на степень кредитного риска:

- степень концентрации кредитной деятельности банка в определенной отрасли;

Таблица 15- График погашения инвестиционного кредита (сумма 17 млн. руб., срок 2,5 года, процентная ставка 18% годовых, погашение равными долями с равным промежутком времени)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Квартал | Сумма погашения, тыс.руб. | Плата за пользование кредитом, тыс. руб. | Дата погашения |
| 2007 год. |  |  |  |
| 2 | 1500 | 285,6 | 27.06. |
| 3 | 2124,9 | 285,6 | 27.09. |
| 4 | 2124,9 | 285,6 | 30.12. |
| 2008 год. |  |  |  |
| 1 | 2124,9 | 285,6 | 28.03. |
| 2 | 2124,9 | 285,6 | 26.06. |
| 3 | 2124,9 | 285,6 | 29.09. |
| 4 | 2124,9 | 285,6 | 28.12. |
| 2009 год. |  |  |  |
| 1 | 2124,9 | 285,6 | 29.03 |
| 2 | 624,9 | 285,6 | 27.06. |

- принадлежность заемщика к определенному сегменту рынка;

- четкое понимание деятельности заемщика;

- удельный вес кредитов и других активов банка, приходящихсяна клиентов с финансовыми трудностями;

- порядок представления и содержание обеспечения по кредиту;

- цель кредита, структура и график платежей по нему;

- источник погашения основной суммы долга и процентовпо нему.

В банке должна действовать система лимитов кредитования, установленных на уровне как отдельных заемщиков, так и групп связанных контрагентов, с учетом различных видов кредитных рисков, возникающих при долгосрочном и краткосрочном кредитовании. В банке при предоставлении новых кредитов (во всех формах), переоформлении и продлении сроков ранее выданных кредитов должна применяться определенная процедура их утверждения. Кроме того, должны существовать: система непрерывно обновляемой документации (обновление документации в кредитных досье, получение последней финансовой информации от заемщика, переписка с заемщиком, подготовка разных документов) для каждого кредитного инструмента, подверженного кредитному риску; система контроля за состоянием и качеством каждого отдельного кредита и кредитного портфеля в целом (включая процедуры по определению достаточности резервов на возможные потери); система классификации и процедуры оценки кредитных рисков. К наиболее распространенным подходам относятся:

- анализ риска по данным о финансово-экономическом состоянии заемщика (количественная оценка рисков);

- анализ риска на основе качественных характеристик (качественная оценка рисков);

- анализ кредитного риска посредством применения вероятностных подходов (с использованием инструментария бизнес-статистики).

В рамках количественной оценки рисков каждому параметру, характеризующему заемщика и кредит, присваивается количественная оценка с целью определения возможного предела потерь. Таким образом, можно обобщенно отразить следующие проблемы кредитной деятельности исследуемого Банка:

- вероятность риска несвоевременности, неполноты и неуплаты кредита;

- отсутствие новых методик оценки кредитоспособности заемщика;

- узость применяемых форм краткосрочного кредитования;

С целью решения данных проблем необходимо внедрить следюущие мероприятия (таблица 16). Дадим пояснения к таблице:

- стоимость программного обеспечения взята исходя из стоимости программы «АБФИ» в частности релиза, позволяющего производить оценку кредитоспособности заемщика с точки зрения трехфакторной модели.

Экономический эффект представлен исходя из суммы, которую Банк ежегодно теряет в связи с невыполнением заемщиками договорных обязательств. Эффект от внедрения инвестиционной формы кредитования показан, как величина процентов, по предоставленным кредитам данной формы, исходя из возможно максимальной суммы предоставления данных кредитов Банком.

Таблица 16- Мероприятия по совершенствованию кредитной политики

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Проблема | Пути решения | Затраты, связанные с внедрением мероприятия | Экономический эффект |
| вероятность риска несвоевременности, неполноты и неуплаты кредита | Внедрение программного обеспечения, позволяющего проводить оценку заемщика при помощи трехфакторной модели влияния | 82000 руб. | 140000 руб. в год |
| отсутствие новых методик оценки кредитоспособности заемщика | Внедрение программного обеспечения, позволяющего проводить оценку заемщика при помощи трехфакторной модели влияния | 88000 руб. | 140000 руб. в год |
| узость применяемых форм краткосрочного кредитования | Внедрение инвестиционной формы кредитования |  | 1180000 руб. |
| Итого |  |  | 1460000 |

Таким образом, в результате проведенного исследования можно выделить следующие мероприятия по совершенствованию процесса кредитования физических лиц в ООО «ХКФ Банк» (таблица 17).

Для большей наглядности представим прогнозное изменение основных показателей ООО «ХКФ Банк» в виде диаграмм (рисунок 4-5).



Рисунок 4 – Рост доли ООО «ХКФ Банк» на рынке потребительского кредитования

Таблица 17 – Основные направления совершенствования потребительского кредитования ООО «ХКФ Банк»

|  |  |
| --- | --- |
| Мероприятие | Ожидаемый эффект |
| Увеличение сумм нецелевых кредитов до 500 000 руб. | Рост клиентов порядка 7% - увеличение доходов банка – 500\*0,234 = 117 тыс. руб. |
| Новые кредитные продукты для специальных групп населения (врачи, учителя и пр.) на льготных условиях | Рост клиентов порядка 12,5% - увеличение доходов банка – 1350\*0,19 = 256,5 тыс. руб. |
| Сокращение сроков предоставляемых кредитов, как следствие ускорение оборачиваемости активов банка – т.е. рост доходности | При увеличении доли краткосрочных кредитов хотя бы на 20% при средней процентной ставке по предлагаемым тарифам 23,4%, общая сумма доходности составит:  - при кредитовании на год – 0,234\*100 = 23,4 тыс. руб.  - при кредитовании на 6 мес. 0,117\*100 = 11,7 тыс. руб., а при повторном вложении полученных средств в течение года – 0,117\*111,7 = 13,07 тыс. руб.,  таким образом общая доходность за год составит 11,7+13,07 = 24,77 тыс. руб.,  т.е. с каждых 100 тыс. руб. выданных на полгода банк получает на 1,37 тыс. руб. больше, чем при выдаче кредита на год.  Таким образом при кредитовании физических лиц сроком на полгода исходя из предполагаемой суммы (20 млн. руб.) доходность банка увеличится на 200\*1,37 = 274 тыс. руб. |
| Выпуск новых револьверных карт до 30 тыс.шт. с лимитом до 40 тыс. руб. | Наличие средств в обороте, с задолженностью по каратам до 700 тыс. руб., т.е. гарантированное получение дохода порядка 700\*0,19 = 133 тыс. руб. |



Рисунок 5 – Прогнозное изменение основных показателей банка

Таким образом, в результате проведенного исследования можно сделать следующие выводы.

Приоритетными направлениями деятельности ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» является предоставление кредитов и финансовых услуг физическим лицам в сегменте банковской розницы: на покупку потребительских товаров непосредственно в местах продаж, а также предоставление кредитов на основе пластиковых карт и кредитов наличными через сеть собственных офисов, а также через партнерскую сеть.

Банк оперативно реагирует на изменения, которые происходят на российском рынке банковских услуг, предлагая клиентам и партнерам оптимальные условия кредитования и сотрудничества.

В целом, стратегия деятельности Банка направлена на достижение оптимального соотношения между ликвидностью, доходностью и рисками. В своей деятельности Банк придерживается соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России Активными игроками на рынке потребительского кредитования помимо эмитента являются ЗАО «Банк Русский Стандарт», «Росбанк» (ООО), Райффайзенбанк Австрия, Сбербанк России. На первую десятку лидеров приходится около 20% рынка

ООО «ХКФ Банк» имеет ряд преимуществ по сравнению с традиционными банками для обеспечения быстрого роста на рынке кредитных карт (т.е. классического потребительского кредитования):

- канал дистрибуции карт — прямая почтовая рассылка, один из самых дешевых способов маркетинга;

- кредитные карты распространяются только среди лиц, имеющих положительную кредитную историю. Таким образом, банк значительно уменьшает потенциальные кредитные потери, предлагая свой продукт только заемщикам с хорошей репутацией.

ООО «ХКФ Банк» для дальнейшего развития необходимо направить внимание на такие виды кредитования как автокредитование и ипотечное кредитование, что связано с высокими темпами роста этих видов кредита.

**Заключение**

В результате проведенного исследования можно сделать следующие выводы. Задачи, поставленные перед началом работы – выполнены.

В первой части работы изучены теоретические основы кредитования физических лиц в современных условиях: дано понятие, сущность, виды кредитования физических лиц; рассмотрено нормативно-правовое регулирование процесса кредитования в Российской Федерации; определены тенденции развития кредитования физических лиц в современных условиях.

Во второй части работы изучена технология кредитования физических лиц в ООО «ХКФ Банк»: дана организационно-экономическая характеристика банка; проведен анализ процесса кредитования физических лиц и анализ кредитного портфеля банка.

В третьей части работы рассматриваются особенности кредитования физических лиц в ООО «ХКФ Банк» в современных условиях и разработаны мероприятия по совершенствованию процесса кредитования, проведена оценка их эффективности

Приоритетными направлениями деятельности ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» является предоставление кредитов и финансовых услуг физическим лицам в сегменте банковской розницы: на покупку потребительских товаров непосредственно в местах продаж, а также предоставление кредитов на основе пластиковых карт и кредитов наличными через сеть собственных офисов, а также через партнерскую сеть.

Банк оперативно реагирует на изменения, которые происходят на российском рынке банковских услуг, предлагая клиентам и партнерам оптимальные условия кредитования и сотрудничества.

Анализируя кредитный портфель банков конкурентов в сфере потребительского кредитования, отметим, что банк «Русский стандарт» имеет кредитный портфель, превышающий в три раза кредитный портфель банка «Хоум кредит». Среди основных факторов, оказавших значительное влияние на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, можно выделить такие факторы, как существенный рост рынка потребительского кредитования в РФ за счет предложения новых услуг, продуктов и повышения доверия к банкам. Также к данным факторам можно отнести увеличение денежных доходов населения и благоприятным финансово - экономическим состоянием страны в целом.

В целом, стратегия деятельности Банка направлена на достижение оптимального соотношения между ликвидностью, доходностью и рисками. В своей деятельности Банк придерживается соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России Активными игроками на рынке потребительского кредитования помимо эмитента являются ЗАО «Банк Русский Стандарт», «Росбанк» (ООО), Райффайзенбанк Австрия, Сбербанк России. На первую десятку лидеров приходится около 20% рынка

Основные факторы, которые повлияли на изменение чистой прибыли банка: увеличение чистых процентных и аналогичных доходов, увеличение чистого комиссионного дохода, увеличение размера операций по кредитованию обусловило увеличение создаваемых банком резервов на возможные потери по ссудам, что сказывается на динамике чистой прибыли банка. К внешним факторам, влияющим на деятельность Банка, можно отнести: ставка рефинансирования снизилась с 11,5 до 10%. снижение курса доллара США

ООО «ХКФ Банк» имеет ряд преимуществ по сравнению с традиционными банками для обеспечения быстрого роста на рынке кредитных карт (т.е. классического потребительского кредитования):

- канал дистрибуции карт — прямая почтовая рассылка, один из самых дешевых способов маркетинга;

- кредитные карты распространяются только среди лиц, имеющих положительную кредитную историю. Таким образом, банк значительно уменьшает потенциальные кредитные потери, предлагая свой продукт только заемщикам с хорошей репутацией.

ООО «ХКФ Банк» для дальнейшего развития необходимо направить внимание на такие виды кредитования как автокредитование и ипотечное кредитование, что связано с высокими темпами роста этих видов кредита.

Для развития кредитных операций с розничными клиентами необходимо развивать кредитование малого и среднего бизнеса и потребительский кредит. Потребительское кредитование должно стимулировать развитие малого бизнеса, т.к. взятые обязательства побудят заемщиков усердно трудиться. А развитие малого и среднего производства создаст благоприятные условия для оздоровления национальной экономики, т.к. будет развиваться конкурентная среда, будут создаваться дополнительные рабочие места, расширятся потребительский кредит.

Результатом предложенных мероприятий станет рост доли ООО «ХКФ Банк» как на рынке кредитования, так и на рынке кредитных карт.

В результате предложенных мероприятий расширится клиентская база ООО «ХКФ Банк», а, соответственно, прибыль, полученная банком возрастет (при прочих равных условиях) на 780,5 тыс. руб. в год, что приведет к росту как активов, так и собственных средств, эмиссионного дохода.

Можно утверждать, что поставленные в работе задачи успешно решены.

**Список литературы**

1. Российская Федерация. Конституция (1993). Конституция Российской Федерации: офиц. текст. - М.: ИС «Кодекс», 2005. - 39 с.
2. –Гражданский кодекс Российской Федерации (Ч. 1) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ с изм. 13.05.2008 г. // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». - посл. обн. 13.05.2008.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (Ч. 2) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ с изм. 06.12.2007 г. // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». - посл. обн. 06.12.2007.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (Ч. 3) от 26.11.2001 г. № 146-ФЗ с изм. 29.04.2008 г. // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – посл. обн. 29.04.2008.
5. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 (с изменениями от 29.12.2006 г.).- Правовая Система Гарант, 2007 г.
6. ФЗ «О центральном банке» от 10.07 02 (с изменениями от 29.12.06) - Правовая Система Гарант, 2007 г.
7. ФЗ «О защите прав потребителей» от 17.12.1999 212-ФЗ
8. ФЗ «О кредитных историях», от 30.12.2004 №218-ФЗ.
9. Агарков, М.М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах – М.: Юристъ, 2002. – 654 с.
10. Ананьев Д.Н. Банковский сектор России. Итоги и перспективы развития // «Деньги и кредит». – 2009. - №3. – с. 3-9
11. Афанасьева О.Н. О современной системе краткосрочного банковского кредитования // Бизнес и Банки. – 2007. - № 34. – с.1-13.
12. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учеб. – М.: Вузовский учебник. – 2009. – 528 с.
13. Банки и банковское дело/под ред. И.Т.Балабанова. – СПб.: Питер, 2006. – 304 с.
14. Банки, финансы, кредит: Учеб./под ред. Соколовой О.В. – М.: Юристъ, 2007. – 784 с.
15. Банковское дело/Книги и статьи (под ред. Проф.Лаврушина О.И.).М.: «Финансы и Статистика», 2008. – с. 392
16. Банковское дело: Учеб./под ред. О.И.Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 672 с.
17. Брагинский, М.И. К вопросу о соотношении вещных и обязательственных правоотношений: сборник /Отв. ред. А.Л. Маковский. - М.: Изд-во БЕК, 2007. – 420 с.
18. Виноградова Т.Н. Банковские операции: Учеб. пос.. – РнД.: «Феникс», 2008. – 384 с.
19. Деньги. Кредит. Банки: учеб./под ред. Е.Ф.Жукова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА. – 2005 – 600 с.
20. **Епишенков, С.В.. Заем и кредит как самостоятельные институты гражданского права России // «Банкир» - 2007. - №1. – С. 5-10**
21. Жарковская Е.П. Банковское дело: Учеб. – М.: Омега-Л, 2008. – 440 с.
22. Жуков, А.И. Экономические и правовые проблемы использования кредита// «Бизнес и банки» **- 2008. - №4. – С. 5-10**
23. Иванова C., Банки опережают развитие народного хозяйства // Банковское обозрение. – М., Региональный обзор, 2009. - №1. – с. 14-16.
24. Ильясов С.М. Методологические аспекты формирования кредитной политики банка // Деньги и кредит – 2009 - №6 – с. 23-25
25. Касьянова, Г.Ю. Коммерческий кредит // «Российский налоговый курьер» **- 2005. - №8. – С. 36-42**
26. Козлов С.А., Реальная стоимость потребительского кредитов // Кредит - М., ЕКСПО, 2005. – с. 108
27. Компанеец, Е.С. Применение законодательства о кредитовании и расчетах. - М.: Изд-во БЕК, 2007. – 320с.
28. Кочергин Д.А. Системы электронных денег: классификация и характеристика элементов // Банковское дело **- 2006. - №7. – С. 29-33**
29. Крупнов Ю.С. Банковский потребительский кредит в России. // Бизнес и Банки. – 2007.- № 42-43. – с.5-8.
30. Крупнов Ю.С. О природе банковского потребительского кредита. // Бизнес и Банки. – 2007. - № 8. – с.1-3.
31. Крутова И.Н. Кризис и банковское проектное финансирование // Банковское дело – 2009 - №6 – с. 52-58
32. Лаврушин О.И., Организация и планирование кредита, - М., «Финансы и Статистика», 2007. – с. 321
33. Лепетиков Д.В., Банковская система в 2006 г.: рост кредитования на фоне кризиса // Центр развития. – М., 2006. – с. 287
34. Миловидов В.Д. Современное банковское дело. Опыт США. - М.: Приор, 2007. – с. 180
35. Миллер Р.Л. Современные деньги и банковское дело. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 856 с.
36. Москвин В. А. Виды обеспечения при долгосрочном кредитовании предприятий // Банковское дело, 2006, №7, С. 19
37. Общая теория денег и кредита: учеб./под ред. акад. РАН Е.Ф.Жукова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 423 с.
38. Орлова Е.В. Коммерческий кредит // «Российский налоговый курьер» **- 2006. - №16. – С. 17-20**
39. Перекрестова Л.В. Финансы и кредит: Учеб. пос. – М.: изд. центр «Академия», 2004. – 288 с.
40. Пещанская И.В. Краткосрочный кредит: теория и практика. – М.: изд-во «Экзамен», 2008. – 320 с.
41. Попков В. В. К вопросу о конкуренции в банковской сфере // Банковское дело, 2006, №2, С. 14.
42. Романова Т.К. кредитный рынок как фактор регионального развития // Деньги и кредит – 2009 - №1 – с. 60-64
43. Татаринова Л.Ю. Банковские риски // Финансы и кредит. – 2009. - №8. – с. 47-53
44. Тедеев, А.А. Финансовое право: учеб. – М.: Изд-во «Эксмо», 2006. – 480 с.
45. Типенко Н. Г., Соловьев Ю. П., Панич В. Б. Оценка лимитов риска при кредитовании // Банковское дело, 2006, №10, С. 19.
46. Финансы, деньги, кредит: Учеб./под ред. Соколовой О.В. – М.: Юристъ, 2006. – 784 с.;
47. Финансы, налоги, кредит: Учеб./под ред. Емельянова А.М. – М.: РАГС, 2005. – 546 с.
48. Хорошев С.С. Реакция на кризис // Банковское дело. – 2008 - №10 – с. 13
49. Четыркин Е.М. Методы финансовых и коммерческих расчетов. – М.: «Дело», 2006. – 320 с.
50. Яни, П.С. Незаконное получение кредита // «Законодательство». **- 2007. - №5. – С. 17-18**
51. http://www.CBRF.ru
52. http://www.raexpert.ru
53. http://www. home credit.ru