# Потребительское кредитование в России: современное состояние и проблемы развития

Дипломная работа

Студент Дукачёв Михаил Андреевич

Московский финансово-промышленный университет «Синергия»

Москва 2012 г.

Введение:

В настоящее время одним из самых динамично развивающихся рынков в России является рынок потребительского кредитования.

Потребительское кредитование является неотъемлемой частью современного розничного рынка, покупателями на котором являются отдельные лица и домохозяйства, приобретающие товары и услуги для личного потребления. Сфера потребительского кредитования пока еще недостаточно сформированная часть национальной экономики России. Цель ее функционирования повышение доходов банков и торговых организаций, удовлетворение потребностей населения в товарах и услугах на основе кредитных ресурсов, расширение его покупательских возможностей, что, в свою очередь, способствует развитию национальной экономики. Но достижение этой цели требует использования научных принципов и эффективных методов управления взаимодействиями субъектов сферы потребительского кредитования.

В настоящее время национальным кредитным организациям необходимо активно использовать накопленный зарубежный и отечественный опыт в сфере операций кредитования физических лиц на потребительские нужды.

Актуальность темы работы обусловливается еще и тем, что развитие сферы потребительского кредитования будет способствовать ускоренному развитию потребительского рынка и банковского сектора экономики, что, в свою очередь, приведет к росту экономики страны в целом, а также повышению качества и уровня жизни российских граждан.

Целью данной работы является рассмотрение теоретических положений и практических рекомендаций по вопросам формирования и развития рынка кредитования населения в условиях российской экономики.

Для достижения этой цели необходимо решить следующие задачи:

- выявить и проанализировать факторы развития рынка кредитования населения, раскрыть его сущность и особенности;

- провести макроэкономическую оценку уровня развития российского рынка кредитования населения и выполнить анализ его видовой структуры;

- оценить влияние основных параметров и условий кредитования населения на доступность кредитных программ, предлагаемых на рынке;

- выявить тенденции, проблемы и перспективы развития рынка кредитования населения.

Объектом работы выступает система экономических отношений между кредитором и заемщиком, возникающих в процессе развития рынка.

Предметом работы является рынок кредитования населения, его значение в развитии экономики страны.

При написании работы теоретическую основу исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых и специалистов в области экономики, финансов, кредита. Существенный вклад в исследование этих проблем внесли ученые-экономисты: Аникин А.В., Лаврушин О.И., Лушин С.И., Слепов В.А., Ширинская Е.Б. и ряд др.

В качестве информационной базы использовались статистические и аналитические материалы Правительства РФ, Центрального Банка РФ, Министерства финансов РФ. Для решения поставленных задач применялись методы системного, факторного, анализа, методы классификации, группировки, статистического анализа.

Структуру работы определили цель и задачи исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, и приложений.

Глава 1. Теоретические основы кредитования физических лиц.

1.1. Понятие и сущность потребительского кредита.

Потребительский кредит — кредит, предоставляемый непосредственно гражданам (домашним хозяйствам) для приобретения предметов потребления.[21] Такой кредит берут не только для покупки товаров длительного пользования (квартиры, мебель, автомобили и т. п.), но и для прочих покупок (мобильные телефоны, бытовая техника, продукты питания). Он выступает или в форме продажи товаров с отсрочкой платежа, или в форме предоставления банковской ссуды на потребительские цели, в том числе через кредитные карты. При этом взимается довольно высокий процент.

Обычно потребительскому кредиту сопутствуют дополнительные комиссии и сборы, которые увеличивают реальную стоимость кредита и формируют так называемую скрытую процентную ставку. Поэтому выбор кредита в том или другом банке, исходя из объявленной процентной ставки по кредиту, может быть не всегда наилучшим. Ввиду вступившего в силу Федерального закона № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» [2] все банки в РФ должны раскрывать эффективные ставки по кредитам. Другими словами, банки должны раскрывать полную стоимость своих кредитов с учётом всех дополнительных платежей и комиссий. Несомненно, этот факт защищает интересы заемщиков. Перед тем, как заключить договор, клиент имеет полную информацию о всех платежах по кредитному договору, о размерах комиссий и сроках уплаты, что позволяет рассчитать свои финансовые возможности для грамотного приобретения товара в кредит.

Потребительский кредит имеет свои плюсы и минусы

Плюсы:

- покупка в кредит спасает от возможности подорожания товара в будущем;

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

[21] Колесов А.И. О некоторых вопросах развития потребительского кредитования // Деньги и кредит. - №7. - 2009.

[2] Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» (в ред. Федеральных законов от 07.02.2011 № 10-ФЗ).

-покупка в кредит позволяет купить на месте товар нужной модификации, при условии, что он есть в наличии;

- покупка в кредит позволяет купить вещь в момент её наивысшей актуальности для покупателей;

- покупка в кредит позволяет оплачивать товар несущественными платежами на протяжении нескольких месяцев.

Минусы:

- процент по кредиту увеличивает стоимость вещи.

- велик риск заплатить кредитному учреждению гораздо большую сумму за пользование кредитом, чем кажется на первый взгляд зачастую банки в России маскируют реальную процентную ставку.

Потребительскими ссудами в нашей стране называют ссуды, предоставляемые населению[11]. При этом потребительский характер ссуд определяется (объектом кредитования) предоставления ссуды.

В России к потребительским ссудам относят любые виды ссуд предоставляемых населению, в том-числе ссуды - на приобретение товаров? длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и пр.

В отличие от российской трактовки потребительские ссуды в западной банковской практике определяют несколько иначе, а именно потребительскими называют ссуды, предоставляемые частным заемщикам для приобретения потребительских товаров и оплаты соответствующих услуг.

Кредит получает свое выражение в формах, каждая из которых представляет собой ту или иную грань сложного комплекса общественных отношений, возникающих в процессе воспроизводства. В этом смысле каждая форма кредита это, с одной стороны, отражение сущности кредита, а с другой отражение взаимосвязи собственно кредитных отношений с предметной стороной кредитной сделки.

Анализируя формы кредита как проявление кредитных отношений, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

[11] Лаврушин О.И. Современная система кредитования. – М.: КНОРУС, 2009

заметим, что среди современных экономистов нет однозначного мнения по

вопросу о содержании, сути форм кредита и их количестве. По мнению Н.Н. Шабановой: «во внутреннем обороте страны кредитные отношения выступают в трех основных формах: банковской, государственной и потребительской. Каждая из этих форм в своем дальнейшем развитии может подразделяться на более мелкие формы (второго, третьего и т. д. порядка) в зависимости от условий, цели, методов и порядка выдачи и погашения ссуд. Так потребительский кредит направлен непосредственно на удовлетворение потребительских нужд населения. Он имеет товарную или денежную форму».

Коллектив авторов под руководством О. И. Лаврушина отмечает, что отношения, при которых население является кредитополучателем, составляют содержание потребительского кредита. Потребительский кредит охватывает как кредит, связанный с удовлетворением потребностей текущего характера, в том числе с развитием производства в личном хозяйстве, так и кредит на строительство и поддержание недвижимого имущества. Кредит на текущие нужды содействует ускорению реализации товарных запасов, более полному и своевременному удовлетворению постоянно растущих потребностей населения. Кредит на текущие нужды способствует также развитию производства в личном хозяйстве, что делает в известном смысле условным понятие «потребительский кредит», более точным является понятие «кредитование населения».

Д. М. Рыскина считает, что форма кредита представляет собой по существу уровень рассмотрения кредитных отношений со стороны субъектов кредитного процесса, а вид кредита это классификация на уровне различных сторон этого процесса с учетом временного, объективного, субъективного и ряда других факторов.

Ю. Е. Шенгер характеризует форму кредита как «совокупность ряда элементов, определяющих основные черты кредитного отношения, находящихся во взаимной связи и рассчитанных на конкретный тип кредитного отношения».

Формы проявления кредита как экономической категории, по мнению профессора Г. С. Пановой, можно классифицировать по разным признакам:

а) в зависимости от материально-вещественной природы различают товарную, денежную и смешанную формы кредита;

б) по функциональному признаку (с точки зрения удовлетворения потребностей экономики и клиентов банка) потреибтельную и производительную формы;

в) по субъектам кредитной сделки различают такие формы кредита как кредит юридическим и физическим лицам, а более подробно: ростовщический, коммерческий, банковский (прямой и косвенный), государственный, потребительский, ипотечный, личный, международный.

В. Лексис, в свою очередь, придерживался мнения, что между потребительным и производительным кредитом существует различие. Он пишет: «Для заемщика, получающего ссуду под землю, кредит первоначально имел исключительно такой потребительный характер, почему ему и приходилось больше всего страдать от гнета ростовщичества». И далее он констатирует: «Производительные долги все более выступают на первый план, тогда как потребительные долги, вызываемые нуждой или неблагоприятным положением хозяйства отдельных лиц, в противоположность первым, имеют лишь подсобное, второстепенное значение. В отношении спроса на капитал они имеют, однако, существенное значение, поскольку они происходят от государственных и коммунальных займов».

Необходимо отметить, что зачастую, в отечественной экономической литературе вместо термина «кредит» часто употребляют такие понятия, как займ и ссуда. До введения в 1995-1996 гг. нового ГК РФ термины «кредит» и «ссуда» применялись как синонимы. В настоящее же время ссуда вытеснена из института займа в отдельный вид обязательств. В соответствии со ст. 689 главы 36 ГК РФ договор ссуды это договор безвозмездного пользования вещью, предоставление же денежных средств может осуществляться, согласно ГК РФ, по договору займа или кредитному договору. По договору ссуды ее получатель должен возвратить ту же самую индивидуально определенную вещь. В таком случае ссуда не подразумевает под собой платность и спорным становится существование термина «ссудный процент». В банковской же терминологии слово «ссуда» зачастую продолжает употребляется как синоним слова «кредит», но чаще это понятие относят к кредиту, выданном на удовлетворение потребностей частного лица (ипотечная ссуда, ссуда на приобретение товаров длительного потребления и т. д.).

В современном финансово-кредитном словаре под редакцией М. Г. Лапусты и П. С. Никольского потребительский кредит определяется как форма кредита, при которой ссуда предоставляется физическому лицу для приобретения товаров и услуг потребительского характера. Авторский коллектив под руководством О. И. Лаврушина характеризует потребительский кредит как продажу торговыми предприятиями потребительских товаров с отсрочкой платежа или предоставление банками ссуд на покупку потребительских товаров, а также на оплату различного рода расходов личного характера (плата за обучение, медицинское обслуживание и т. п.).

Е. Ф. Жуков отмечает, что потребительский кредит переплетается с банковским, поскольку торговые компании используют долговые обязательства потребителей для получения взамен ссуд от банков.

Г. Н. Белоглазова и Л. П. Кроливецкая понимают потребительский кредит как одну из форм кредита, служащего средством удовлетворения различных потребительских нужд населения.

В значении же кредита, предоставленного физическому лицу, иногда употребляются такие термины, как «потребительский кредит», «личный кредит», «розничный кредит». В настоящее время термин «личный кредит» (individual credit) употребляется в широком значении кредита, предоставленного банком физическому лицу. Как вариант перевода англоязычного термина существует также близкое по значению понятие «персональный кредит» (personal credit). В любом случае, независимо от вида кредитования населения, кредитная политика любого банка предписывает рассматривать залоговое обеспечение как вторичный фактор кредитной сделки, выставляя на первое место потенциальную способность заемщика, расплатиться по кредиту. Существование понятия «розничный кредит» связано с тем, что сам термин «розница» в узком смысле употребляется в значении предоставления каких-либо услуг населению. По аналогии это понятие было перенесено и на услугу по предоставлению кредитов населению. Согласно самым последним тенденциям банковской практики более распространен англоязычный термин «ритейл ».

1.2. Виды и формы кредитования физических лиц. Место и роль потребительских кредитов физическим лицам в составе и структуре активов российских банков.

В России к потребительскому кредитованию относятся любые виды кредитов, которые предоставляются населению, в их число входят кредиты на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные кредиты, кредиты на неотложные нужды и прочие. Потребительский кредит дает возможность совершить покупку товаров в тот период, когда накопления сбережений для их приобретения еще не завершены, а у отдельных категорий населения и не были начаты, по причине относительно низкого уровня доходов. В связи с вышеописанным, потребительское кредитование разрешает две группы противоречий (с позиции конечного потребителя). К этим противоречиям относятся: противоречия между сравнительно высокими ценами на товары длительного пользования и текущими доходами граждан, противоречия между денежными накоплениями у одной части граждан и необходимостью их использовать у другой.

Потребительское кредитование определенным образом способствует относительному выравниванию уровня жизни людей с разными доходами, уменьшает разрыв между уровнем и структурой потребления различных социальных слоев и групп населения.

В качестве ссудозаемщика выступает население, а в качестве кредитора, в основном кредитные учреждения. Кредиты физическим лицам выдаются в безналичной и наличной форме через кассу банка (денежная форма кредита).

При оформлении потребительского кредита, еще могут быть посредники или посредствующие звенья между кредитором и заемщиком, примером такого звена могут послужить торговые организации, продающие товары в кредит. Они кредитуют население (предоставляют потребительский кредит в виде товаров (товарная форма), но сами пользуются кредитованием банка, как для приобретения товаров, так и для дальнейшего кредитования граждан. Посредником при предоставлении потребительского кредита выступать также предприятие или организация, в которой работает ссудозаемщик. В таком случае, хозяйствующие субъекты способны взять на себя обязательства по регулярному взысканию задолженности по потребительскому кредиту и возвращению его банку, а также содействовать своим сотрудникам – получателям потребительского кредита в оформлении необходимой документации для получения потребительского кредита (в конкретных случаях). К тому же, организации имеют право предоставления материальной помощи отдельным категориям работников в погашении задолженности по потребительскому кредиту.

Классификацию потребительских кредитов, заемщиков и объектов кредитования можно провести по ряду признаков, в том числе по типу заемщика, видам обеспечения, методам погашения, срокам погашения, цели использования, объектам кредитования, объему и т.д.

В целом, представленная классификация потребительских кредитов, отображает разнообразие потребительских кредитов, но данная классификация не является исчерпывающей все возможные критерии классификаций, поэтому в зависимости от других признаков, она может быть продолжена.

Таблица 1

Классификация потребительских кредитов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №№ | Наименование признака кредита | Классификация кредитов |
| 1. | Направление использования  (объекты кредитования) | на неотложные нужды;  под залог ценных бумаг;  строительство и приобретение жилья;  капитальный ремонт индивидуальных жилых домов, их газификация и присоединение к сетям централизованного водоснабжения и водоотведения. |
| 2. | Срок кредитования | краткосрочные (сроком до 1 года);  среднесрочные (сроком от 1 года до 3);  долгосрочные (сроком свыше 3 лет). |
| 3. | Субъекты кредитной сделки (Облик кредитора и заемщика) | банковские потребительские кредиты;  кредиты, которые предоставляют гражданам торговые организации;  потребительские кредиты кредитных учреждений небанковского типа (ломбарды, пункты проката, кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы, строительные общества, пенсионные фонды и т.д.);  личные или частные потребительские кредиты, предоставляемые физическими лицами;  потребительские кредиты, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях и в организациях-работодателях |
| 4. | Способ предоставления | Целевые  нецелевые (на неотложные нужды, овердрафт и т.д.). |
|  | Наименование признака кредита | Классификация кредитов |
| 5. | Обеспечение | необеспеченные кредиты;  обеспеченные (залогом, гарантиями, поручительствами, страхованием). |
| 6. | Метод погашения | кредиты, погашаемые единовременно;  кредиты с рассрочкой платежа. |
| 7. | Метод взимания процентов | кредиты с удержанием процентов в момент его предоставления;  кредиты с уплатой процентов в момент погашения задолженности;  кредиты с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования (ежемесячно, ежеквартально, один раз в полугодие или по специально созданному графику). |
| 8. | Характер кругооборота средств | разовые;  возобновляемые (револьверные, ролловерные). |

Кредиты с рассрочкой платежа могут принимать форму прямого или косвенного банковского кредита.

При предоставлении прямого банковского кредита заключается кредитный договор между банком и заемщиком — пользователем ссуды.

Косвенный банковский кредит предполагает наличие посредника в кредитных отношениях банка с клиентом. Такими посредниками чаще всего выступают предприятия розничной торговли. В этом случае кредитный договор заключается между клиентом и магазином, который в дальнейшем получает ссуду в банке. Покупатели нередко приобретают дорогостоящие товары (автомобили, холодильники, стиральные машины, компьютеры и другие товары длительного пользования) с рассрочкой платежа.

Косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения позволяет банку сократить влияние рисков (кредитных, процентных, валютных, рыночных и пр.), поскольку ссуды, предоставляемые, например, юридическим лицам (торговым организациям, предприятиям, на которых работают ссудозаемщики и пр.) позволяют с большей степенью достоверности и реальности определить кредитоспособность заемщика (юридического лица), возможности погашения ссуды в срок и полностью, организовать действенный контроль, в том числе на стадии погашения ссуды.

С точки зрения клиента, важно также, что он получает ссуду в момент возникновения в ней потребности (в торговой организации при покупке товаров длительного пользования).

В целом преимущества потребительского кредитования таковы: возможность оперативного решения возникших проблем (оплата медицинских услуг, оплата обучения и т.п.), приобретение предметов домашнего обихода без длительного периода накопления средств. Постоянный рост цен на недвижимость в последние годы также привел к тому, что многие клиенты обращаются в банк за получением кредита, так как темпы роста цен на квартиры подчас выше, чем уровень процентных ставок по ипотечному кредитованию.

Рассмотрим основные виды потребительских кредитов.

Кредит на недвижимость — это кредит на приобретение, строительство, долевое участие в строительстве, реконструкцию, ремонт, проведение отделочных работ объектов недвижимости, в том числе квартиры, комнаты, жилого дома, дачи, садового домика, гаража, машино-места, земельного участка.

Кредит на недвижимость предоставляется на срок до 15 лет в размере не более 70% стоимости приобретаемого (строящегося) объекта недвижимости; 30% стоимости заемщик оплачивает из собственных средств. Максимальный размер кредита определяют исходя из среднемесячного дохода заемщика (возможно, по двум местам работы) или совокупного дохода супругов и предоставленного обеспечения. Обеспечением по строительным кредитам может быть поручительство физических лиц (не менее двух), поручительство юридических лиц — клиентов банка, залог движимого и недвижимого имущества, в том числе приобретаемого объекта недвижимости. Для получения кредита на недвижимость необходимо предоставить заявление-анкету, документы, подтверждающие размер ежемесячных доходов заемщика и поручителей, а также документы, подтверждающие покупную (инвестиционную) стоимость объекта недвижимости (договор купли-продажи, инвестиционный договор и т.п.).

Строительный кредит. Как правило, за получением строительного кредита обращаются люди в возрасте до 45 лет с высшим образованием, являющиеся сотрудниками крупных и сред них отечественных и иностранных компаний различных сфер экономики.

Ипотечный кредит. В последние годы российские коммерческие банки начали активно кредитовать клиентов под залог недвижимости: квартир, домов, дач, земельных участков, гаражей и пр. Основой развития новой для российских банков сферы банковского обслуживания частных лиц стало принятие федеральных законов «Об ипотеке (залоге недвижимости)»[4].

Обеспечением кредита служит залог приобретаемого жилья либо имущественных прав заемщика по договору инвестирования. Предварительная оплата заемщиком составляет не менее 20% стоимости жилья. Срок кредитования—до 15 лет.

Залог недвижимого имущества (ипотека) устанавливается на основании договора между залогодателем и залогодержателем. Договор об ипотеке заключается в виде закладной, которая должна быть нотариально удостоверена и подлежит государственной регистрации. Так, ипотека жилого дома (квартиры) допускается для обеспечения погашения ссуды, предоставленной на строительство, реконструкцию или капитальный ремонт жилого дома (квартиры), если гражданин — его собственник и члены его семьи проживают в

4. Федеральный закон от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»

другом жилом доме (квартире) и имеют там достаточную площадь в соответствии с установленными социальными нормами. Залогом могут быть также дача, садовый домик, не предназначенные для постоянного проживания. Жилые комнаты не могут быть залогом. Залогодержателями жилого дома могут быть только банки, имеющие специальные лицензии.

В настоящее время коммерческие банки России могут предоставлять жилищные кредиты трех видов:

1) краткосрочный или долгосрочный кредит на приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство — земельный кредит;

2) краткосрочный кредит на строительство (реконструкцию) жилья для финансирования строительных работ — строительный кредит;

3) долгосрочный кредит для приобретения жилья — кредит на приобретение жилья.

Анализ современной банковской практики показывает, что наибольшее распространение получили краткосрочные кредиты гражданам под залог ценных бумаг и на неотложные нужды.

Кредит под залог ценных бумаг выдается под залог облигаций, акций и других ценных бумаг, реализуемых через учреждения банка и котирующихся на фондовых биржах. Например, Сбербанк России предоставляет подобного рода ссуды в размере не более 50% стоимости ценных бумаг на срок до шести месяцев. Срок оплаты (погашения) ценных бумаг должен превышать срок действия кредитного договора. Заемщик уплачивает банку единовременно определенный процент от суммы кредита. В заклад принимаются: рублевые и валютные векселя Сбербанка России, обыкновенные и привилегированные акции Сбербанка России, сберегательные сертификаты Сбербанка России, облигации внутреннего государственного валютного займа (ОГВЗ). Заложенные бумаги принимаются банком на хранение. Они выдаются заемщику только после полного погашения задолженности по ссуде. Если заемщик не погашает ссуду в срок, то банк вправе реализовать принятые в залог ценные бумаги. При оформлении выдачи ссуды под залог ценных бумаг поручительство не требуется, поскольку сами бумаги выступают в качестве обеспечения возврата ссуды.

Кредиты под заклад ценных бумаг имеют свои преимущества: сумма кредита зависит только от оценочной стоимости ценных бумаг, подтверждение кредитоспособности заемщика не требуется; процентная ставка ниже ставки по другим видам кредитов населению; проценты по кредиту и основная сумма кредита выплачиваются клиентом одновременно в конце срока действия кредитного договора; Сбербанк России отвечает за сохранность предмета заклада; плата за хранение ценных бумаг не взимается.

Кредит на неотложные нужды выдается наличными деньгами на срок до двух лет в сумме, зависящей от заработка заемщика. Проценты за пользование кредитом дифференцируются в зависимости от срока кредитования.

Основные причины популярности этого вида кредита — простая процедура получения и нецелевой характер, т.е. об использовании заемных средств не нужно отчитываться перед банком. Для получения кредита на неотложные нужды (суммы до 25 тыс. дол. США) клиенту достаточно представить заявление - анкету, паспорт гражданина России и справки о доходах своих и двух поручителей.

К новым видам потребительских кредитов можно отнести так называемое связанное кредитование под залог приобретаемых товаров. В настоящее время большой популярностью пользуется покупка автомобилей по схеме связанного кредитования. Первый взнос заемщика составляет 20—30% стоимости покупки. Кредит предоставляется на срок до пяти лет под 18,5% годовых в рублях или 11,5% годовых в долларах США.

Максимальный размер кредита для каждого заемщика определяется на основе оценки его платежеспособности и предоставленного обеспечения возврата кредита.

Потребительское кредитование выступает в качестве самой доходной статьи банковского бизнеса. Именно за счет потребительского кредитования формируется основная часть чистой прибыли, которая отчисляется в резервные фонды и идет на выплату дивидендов акционерам банка.

Кредиты юридическим и физическим лицам предоставляются банками из собственных, привлеченных и заемных ресурсов. Средства банка формируются за счет размещения клиентами денег на расчетных, текущих, срочных и иных счетах; межбанковского кредита; средств, мобилизированных банком во временное пользование путем выпуска долговых ценных бумаг и т.д.

Экономический рост обеспечил благоприятные условия для расширения банковской деятельности.

По итогам 2011 года кредитование нефинансовых организаций, по банковскому сектору в целом, выросло на 26%, населения – почти на 36%. Одновременно наблюдалось определенное улучшение качества кредитного портфеля.

Основным источником формирования ресурсной базы кредитных организаций по итогам 2011 года, как и в предыдущие годы, были вклады физических лиц.

В структуре активов банковского сектора в 2011 году, как и годом ранее, доминировали кредиты. Суммарный объем кредитов, выданных нефинансовым организациям и физическим лицам, за 2011 год вырос на 28,2% и составил 23 266,2 млрд. рублей, а их доля в активах банковского сектора увеличилась с 53,7 до 55,9%.

В 2011 году весьма активно развивалось кредитование физических лиц: суммарный объем таких кредитов вырос на 35,9% – до 5550,9 млрд. рублей (за 2010 год – на 14,3%). При этом население по-прежнему предпочитает брать рублевые кредиты, удельный вес которых в общем объеме в рассматриваемый период составил 94,2% (в 2010 году – 91,2%).За 2011 год доля кредитов физическим лицам в активах банковского сектора выросла с 12,1 до 13,3%,в общем объеме кредитов – с 18,4 до 19,3%.

Розничное кредитование является одним из наиболее конкурентных сегментов рынка банковских услуг.

Итак, потребительское кредитование выступает в качестве одной из наиболее перспективных в сфере банковских услуг. Потребительское кредитование с каждым годом должно получать наибольшее распространение и развитие.

В условиях стабилизации экономической ситуации кредитные организации стали постепенно отходить от консервативной политики. Это привело к росту активов банковского сектора.

Экономический рост обеспечил благоприятные условия для расширения банковской деятельности.

По итогам 2011 года кредитование нефинансовых организаций выросло на 26%, населения – почти на 36%. Одновременно наблюдалось определенное улучшение качества кредитного портфеля.

Основным источником формирования ресурсной базы кредитных организаций по итогам 2011 года, как и в предыдущие годы, были вклады физических лиц.

Рассмотрим структуру активов российских организаций, сгруппированных по направлениям вложений, за 2010 и 2011 годы.

Показатели деятельности кредитных организаций России в 2010, 2011г, структура активов кредитных организаций в динамике в разрезе направлений вложений: денежные средства, корреспондентские счета, ценные бумаги, кредиты и другие представлены в Приложении 1.

В условиях стабилизации экономической ситуации кредитные организации стали постепенно отходить от консервативной политики. Это привело к росту активов банковского сектора: за2010 год по сравнению с 2009г они выросли на 14,9% – до 33 804,6 млрд. рублей (за 2011 год – на 23,1,0%).

В течение 2010 года сокращался разрыв между спросом и предложением кредитных ресурсов, в том числе благодаря переоценке банками уровня рисков в экономике и, соответственно, снижения премии за риск в стоимости кредитов.

Общее оживление экономики привело к восстановлению платежеспособности предприятий и граждан и возобновлению спроса на банковские кредиты. В связи с этим наблюдался рост как розничных, так и корпоративных кредитов.

В кредитном портфеле банков основной удельный вес по-прежнему приходится на кредиты, предоставленные нефинансовым организациям. В 2010 году они увеличились на 12,1% – до 14 062,9 млрд. рублей (в 2011 году прирост составил 26%).

В 2010 году после кризисного сокращения сложилась позитивная динамика кредитования физических лиц: суммарный объем таких кредитов вырос на 14,3% (до 4084,8 млрд. рублей) , в 2011 году объем кредитов вырос на 36%-до 5550,9 млрд. рублей.

В отраслевом разрезе наибольший удельный вес приходится на кредиты предприятиям оптово-розничной торговли (22,4% на 1.01.2011, 20,9% - на 01.01.2012), а также на обрабатывающие производства (20,9%- в 2010 и 2011 гг). При этом в 2010 году наиболее активно росло кредитование предприятий транспорта и связи (прирост на 23,2% за 2010 год, 80,5% - на 01.01.2012), а также предприятий, занимающихся производством и распределением электроэнергии, газа и воды (прирост на 20,8% за 2010 год,39,4% - на 01.01.2012).

Розничное кредитование является одним из наиболее конкурентных сегментов рынка банковских услуг. По удельному весу кредитов физическим лицам в кредитных портфелях групп банков на 1.01.2012 выделяются региональные средние и малые банки (27,1%), а также банки, контролируемые иностранным капиталом (23,8%). У банков, контролируемых государством, на эти кредиты приходится 17,9% их активов, у малых и средних банков Московского региона – 18,3%, у крупных частных банков – 18,7%.

За год объем портфеля ценных бумаг вырос на 35,3% (в 2011 году –вырос лишь на 6,6% до 6211,7 млрд.руб)

Основной удельный вес в портфеле ценных бумаг по-прежнему имеют вложения в долговые обязательства. Их объем вырос за 2010 год на 30,8% (за 2011 год – на 5,8 %) – до 4676,2 млрд. рублей. С учетом уроков кризиса кредитные организации стали использовать более осторожные стратегии при формировании портфелей ценных бумаг, отдавая предпочтение высоконадежным облигациям.

Удельный вес вложений в долевые ценные бумаги на 1.01.2011 составил увеличение на 2,6% портфеля ценных бумаг ( 28,6% на 1.01.2012)

Удельный вес учтенных векселей в портфеле ценных бумаг увеличился за 2010 год с 5,4 до 5,7%-на 0,3% (29,1% - на 01.01.2012)

В 2010 году возобновился рост прибыли действующих кредитных организаций. На 1.01.2011 она достигла 573,4 млрд. рублей,

В 2010 году наиболее значимой статьей увеличения прибыли оставался чистый процентный доход.

В 2011 году экономика Российской Федерации, несмотря на известные сложности на европейском финансовом рынке, развивалась вполне успешно. Экономический рост обеспечил благоприятные условия для расширения банковской деятельности.

По итогам 2011 года кредитование нефинансовых организаций выросло на 26%, населения – почти на 36%. Одновременно наблюдалось определенное улучшение качества кредитного портфеля.

Рекордная прибыль, полученная банками по итогам 2011 года составила 848,2 млрд. рублей.

Непростая ситуация на зарубежных финансовых рынках в 2011 году спровоцировала значительный отток капитала из Российской Федерации. Следствием этого явилось напряжение с ликвидностью в банковском секторе. Пополнение ресурсной базы банками происходило главным образом за счет внутренних источников, включая сбережения населения и средства организаций. Предпринятые Банком России меры по расширению рефинансирования банков позволили снять напряжение.

Итак, потребительское кредитование выступает в качестве одной из наиболее перспективных в сфере банковских услуг. Потребительское кредитование с каждым годом должно получать наибольшее распространение и развитие.

Влияние потребительского кредита на развитие экономики страны.

Одним из ключевых условий развития российской экономики является создание возможностей для широкого доступа населения к финансово-кредитным ресурсам. Рынок кредитования населения является неотъемлемой составляющей экономической стабильности, важнейшим фактором ускорения роста российской экономики, обеспечения растущего спроса населения на качественные банковские услуги. Развитие экономики, увеличение производства приводит к росту объема товаров. Кредитование населения позволяет ускорить процесс перехода на новый уровень развития внутреннего спроса.

Потребительский кредит выгоден и для экономики в целом. Это — резкое повышение платежеспособного спроса на производимые товары, т.е. стимулирование производства и обслуживания; ускорение оборачиваемости денежных средств, а значит, стимулирование банковско-финансовой сферы. На стадии экономического роста объемы выдачи банковских ссуд увеличиваются, поскольку предприниматели и домашние хозяйства более оптимистично настроены относительно своего будущего. Напротив, в условиях экономического спада объемы потребительского кредитования снижаются.

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

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

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

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

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

6. Сокращает издержки обращения, связанные с хранением товаров.

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

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

Одним из наиболее динамично развивающихся сегментов рынка банковских услуг является потребительское кредитование, сегодня темпы роста потребительского кредитования опережают все другие сегменты рынка банковских услуг.

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

Во-первых, рост доходов населения, стимулирующий потребительскую активность. Данная тенденция на фоне благоприятной экономической ситуации предоставила возможность населению планировать свои будущие поступления и расходы. В связи с этим стал расти спрос на более капиталоемкие товары и услуги, например, приобретение недвижимости.

Во-вторых, потребительское кредитование в настоящее время является одним из наиболее доходных сегментов рынка банковских операций. После кризиса спекулятивных инструментов (ГКО-ОФЗ) банки стали искать другие доходные рынки. Маржа в секторе кредитования физических лиц, несмотря на снижение (с 16-17% в конце 2009г. до 13% в середине 2010г.) продолжает оставаться выше, чем в других сегментах на 6 - 8 %.

В-третьих, увеличение кредитного потенциала банковской системы. Кредитный потенциал представляет собой способность ресурсной базы сохранять и увеличивать объемы кредитных вложений.

Глава 2. Процесс организации работы банка по потребительскому кредитованию.

2.1. Механизм кредитования ОАО «Сбербанком России» физических лиц.

Сберегательный Банк Российской Федерации является на сегодняшний момент крупнейшим банком в России и фактически является одним из гарантов стабильности нынешней экономики нашей страны.

Для оформления потребительского кредита, потенциальный заемщик должен пройти несколько этапов, на каждом из которых происходит уточнение характеристики ссуды ,ее размер, способов ее выдачи, использования и погашения. К таким этапам можно отнести: рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом; изучение платежеспособности заемщика, подготовка и заключение кредитного договора, выдача кредита и кредитный мониторинг.

Для оформления и последующего рассмотрения кредитной заявки, клиенту необходимо предоставить

1) Заявление на получение кредита по форме Банка

2) Оригинал и копии всех страниц паспорта

Для клиентов, подтверждающих свой доход справкой о доходах:

— Справка о доходах с последнего места работы (по форме 2-НДФЛ или в свободной форме) за последние 6 месяца.

В случае, когда кредит оформляется с определенной целью (к примеру, кредит на оплату образования), необходимо предоставить в банк документы, которые подтверждают оказание данной услуги (к примеру, договор о подготовке специалиста). Платное образование позволяет многим реализовать свои мечты о получении конкретной профессии. В этом случае можно попробовать учиться за счет образовательного кредита Сбербанка России. Образовательный кредит можно получить в Сбербанке как на оплату обучения на дневном, так и на вечернем или заочном отделении образовательного учреждения. Но, учебное заведение должно быть зарегистрировано на территории Российской Федерации, из этого следует, что взять кредит на образование за рубежом не получится, кредит Сбербанка только на образование в России.

На получение образовательного кредита могут претендовать только граждане Российской Федерации начиная с возраста в 14 лет, планирующие поступление в образовательное учреждение на коммерческой (платной) основе либо уже обучающиеся на платной основе студенты.

После проверки документов, кредитный инспектор банка предложит заполнить анкету, в рамках которой, банком будут уточнены данные о семейном положении, наличии детей и их количества; данные о супруге, об образовании, занимаемом социальном статусе, о среднемесячном доходе вашей семьи и другие данные о вас.

Заполнив анкету и предоставив необходимый комплект документов, клиент ждет решения банка, о возможности предоставления займа, и его суммы.

Чтобы получить потребительский кредит Сбербанка России заемщик должен соответствовать стандартным требованиям банка, а именно:

-Быть в возрасте от 21 года до 75 лет. Исключением из общих правил является образовательный кредит, где заемщиком может выступать несовершеннолетний гражданин в возрасте от 14 лет и потребительский кредит под поручительство физических лиц, где возраст на момент предоставления кредита - не менее 18 лет;

-Быть Гражданином Российской Федерации.

-Иметь стаж работы на текущем месте работы не менее 6 месяцев, и общий стаж - не менее 1 года (за последние 5 лет). А стаж работы для получения жилищных кредитов - установлен не менее 6 месяцев на текущем месте работы, и все. Для клиентов, получающих заработную плату на карточный счет, открытый в ОАО «Сбербанк России» также не требуется наличие общего стажа не менее 1 года за последние 5 лет.

Иметь прописку или временную регистрацию на территории получения кредита Сбербанка России, т.е. проживая, например, в городе Томске, оформить кредит Сбербанка России можно только в любом из отделений данного региона. Это обусловлено тем, что, выдав кредит, отделение Сбербанка постоянно работает с клиентами по сопровождению кредита, и не может разыскивать ссудополучателя по всей стране. Исключение допускается по образовательному кредиту Сбербанка, который оформляется: - по месту регистрации учащегося или его представителей; по месту нахождения предприятия — работодателя Заемщика или любого из созаемщиков; по месту нахождения Образовательного учреждения.

Иметь хорошую кредитную историю в Сбербанке или в любом другом банке России. Решение о выдачи кредита принимается только с учетом проверки данной информации. Если клиент однажды уже не обеспечил своевременное погашение кредита, то на повторное кредитование он может не рассчитывать.

Быть платежеспособным для обслуживания запрашиваемой суммы кредита. Расчет платежеспособности клиента составляется Сбербанком исходя из представленных документов о платежеспособности (Справки о среднемесячном доходе за последние 6 месяцев по форме 2-НДФЛ или по форме банка, налоговая декларация и т.д.). По отдельным программам кредитования, могут учитываться доходы всей семьи или нескольких созаемщиков (не более 3-х).

Кредит надо возвращать, да еще с процентами, и поэтому служба финансовой безопасности банка проверяет благонадежность и финансовую репутацию каждого человека, подавшего заявку на получение кредита, и тем, у кого репутация окажется сомнительной - в кредите могут отказать.

Приведу примерный перечень оснований, при наличии которых кредитный комитет банка может отказать в оформлении кредита:

Заемщик имеет плохую кредитную историю по предыдущим кредитам в любом банке России или неудачно выступил поручителем.

Не истек срок призыва на воинскую службу.

Человек не имеет стабильного дохода для обслуживания кредита, и слишком часто меняет места работы;

Человек находится под следствием или имеет судимость;

Клиент числится на учете в наркологическом или психиатрическом диспансере;

Гражданин имеет приводы в милицию за правонарушения и пребывания в вытрезвители;

Характеризуется на работе как человек необязательный, неуживчивый или неадекватный.

Установлен факт представления поддельных документов, либо данные о доходах в документах существенно завышены против реально получаемых доходов.

Недостаточная платежеспособность клиента не позволит обслуживать запрашиваемую сумму кредита с процентами, и другие.

Одним из важных понятий в теме потребительского кредитования, выступает кредитоспособность клиента коммерческого банка. Данное понятие используется для выражения способности заемщика полностью и в срок расплачиваться по своим долговым обязательствам. Цели и задачи анализа кредитоспособности состоят в определении способности заёмщика своевременно и в полном объёме погасить задолженность по кредиту, степени риска, которую банк готов взять на себя; размера кредита, который может быть предоставлен и условий его предоставления.

Всё это обусловливает необходимость оценки банком не только платёжеспособности клиента на определённую дату, но и прогноза его финансовой устойчивости на перспективу. Объективная оценка финансовой устойчивости заёмщика и учёт возможных рисков по кредитным операциям позволит банку эффективно управлять кредитными ресурсами и получать прибыль.

Оценка кредитоспособности клиента проводится в кредитном отделе ОАО Сбербанка России на основе информации, характеризующей способность клиента получать доход, достаточный для своевременного погашения кредита, наличие у заёмщика имущества, которое при необходимости может служить обеспечением выданного кредита и т.д. Кроме того, банковский работник обязан анализировать рыночную конъюнктуру, тенденции её изменения, риски, которые испытывают банк и его клиент и прочие факторы. При анализе кредитоспособности используются различные источники информации, такие как сведения, полученного непосредственно от клиента, сведения с места работы, места жительства, сведения о клиенте, имеющемся в архиве банка.

Оценка кредитоспособности физического лица основана на соотношении испрашиваемой ссуды и его личного дохода, общей оценке финансового положения заемщика и стоимости его имущества, состава семьи, личностных характеристиках, изучении кредитной истории.

Можно выделить три основных метода оценки кредитоспособности физического лица, которые учитывают названные факторы:

1) скорринговая оценка;

2) изучение кредитной истории;

3) оценка на основе финансовых показателей платежеспособности.

Сущность скоррингового метода, заключается в определении системы критериев и соответствующих им показателей способности заемщика вернуть банку основной долг и проценты, оценки этих показателей в баллах в пределах установленной банком максимальной границы оценки, общей балльной оценки кредитоспособности (суммарной величины баллов по отдельным показателям).

Модель скорринговой оценки кредитоспособности физического лица может иметь разные формы.

Бальная оценка системы скоринговой оценки ( См. Приложение 3)

В этой модели скорринговой оценки значимость показателей кредитоспособности физического лица определяется через максимальный уровнь балльной оценки. В нашем примере наиболее значимыми показателями являются продолжительность наличия счета в банке и средний остаток на счете.

В отношении общей балльной оценки устанавливается не только максимальная граница (в нашем варианте — 1000 баллов), но и минимальная. Превышение фактической оценки кредитоспособности физического лица над установленным банком минимумом является одним из оснований (но не единственным) для положительного решения вопроса о выдаче ссуды. Скорринговую оценку можно рассматривать как предварительную. Она может дополняться более детальным анализом финансового положения заемщика, сбором дополнительной информации. Кроме того, если общая балльная оценка ниже установленного минимума, ссуда может быть выдана, когда заемщик представляет дополнительную мотивацию своей кредитоспособности, не учтенную в системе скорринговой оценки.

Информация для описанной модели скорринговой оценки кредитоспособности физического лица содержится в тест-анкете заемщика. ( См. Приложение 4) В ней сообщается информация в виде запрашиваемого кредита, его размере и сроке, семейном положении, дате и месте рождения заемщика, его национальности, количестве иждивенцев, месте жительства, характере жилплощади, недвижимости, профессии и должности, почтовом адресе предприятия (месте работе), годовом доходе, ассигнованиях на семью, текущих платежах (арендная плата, погашение ссуд), сбережениях в данном банке, кредитовом обороте счета клиента, видах обеспечения, представленных документах (например, справка о доходах).

В тесте-анкете имеются записи:

а) заемщик гарантирует достоверность представленных сведений;

б) ошибка, искажение или непредставление информации влекут за собой аннулирование кредита;

в) о гарантии банком коммерческой тайны по предоставленным сведениям, их использовании только для ведения дела.

На основе этой информации служащий банка получает заключение, можно ли выдать кредит. При отрицательном ответе агентство банка может направить клиента в свою дирекцию для дополнительного рассмотрения вопроса о возможности предоставления кредита.

По результатам заполнения теста-анкеты определяют количество баллов, набранных заемщиком, и подписывают протокол оценки возможности получения ссуды

Для получения банками информации о кредитной истории физического лица в России по инициативе коммерческих банков создается специализированное бюро. По состоянию на 10 января 2012 года на территории Российской Федерации зарегистрировано 31 Бюро кредитных историй, 11 из которых расположены в Москве. Вот к ним и стекается от банков вся информация о кредитах заёмщиков, сформированная в определённом порядке , которая отражает историю исполнения им принятых на себя обязательств по кредитам.

В основе показателей платежеспособности лежат данные о доходе физического лица и степени риска потери этого дохода. Например, ОАО Сбербанк России при выдаче единовременной ссуды рассчитывает платежеспособность индивидуального заемщика на базе данных о среднемесячном доходе за предшествовавшие шесть месяцев, который определяется по справке о заработной плате или по налоговой декларации. Доход уменьшается на обязательные платежи и корректируется на коэффициент, который дифференцируется в зависимости от величины дохода (от 0,3 до 0,6). Чем больше доход, тем больше корректировка.

Платежеспособность устанавливается применительно к сроку ссуды:

Р = Д\*К\*I,

где Р — платежеспособность на период;

Д —i~ среднемесячный доход;

К — корректировочный коэффициент;

I — срок ссуды.

Размер ссуды и проценты не могут превышать уровень платежеспособности физического лица. Из этого соотношения определяется максимальный размер ссуды на период, который может быть выдан физическому лицу при данном уровне дохода.

Поскольку платежеспособность заемщика — физического лица не является единственным фактором и показателем его кредитоспособности, требуется дополнительная защита от кредитного риска при помощи поручителей, платежеспособность которых также рассчитывается. Обеспечением возврата ссуды может выступать и ликвидное имущество.

Если у кредитного инспектора имеются сомнения в отношении сохранения уровня доходов заемщика в течение предполагаемого срока кредита (например, при неустойчивом финансовом положении организации, в которой работает заемщик, наличии в сумме дохода разовых негарантированных выплат и т.д.) величина Д может быть скорректирована в сторону уменьшения с соответствующими пояснениями в заключение кредитного инспектора.

При расчете платежеспособности из дохода вычитаются все обязательные платежи подоходный налог, взносы, алименты, компенсация ущерба, погашение задолженности и уплата процентов по другим кредитам, сумма обязательств по предоставленным поручительствам, выплаты в погашение стоимости приобретенных в рассрочку товаров.

Для этой цели каждое обязательство по предоставленному поручительству принимается в размере 50% среднемесячного платежа по соответствующему основному обязательству.

При предоставлении кредита в иностранной валюте платежеспособность рассчитывается в долларах США.

Платежеспособность поручителей определяется аналогично платежеспособности заемщика с той разницей, что К = 0,3 вне зависимости от величины Д.

. Распоряжение о выдаче кредита поступает в отдел, который ведет расчетные и кредитные операции по счетам клиентов, в нем (если речь идет о физических лицах) указываются фамилия, имя и отчество клиента, сумма, счет, по которому следует выдать кредит.

В распоряжении устанавливается направление кредита. Оно зависит от конкретной ситуации и пожелания клиента.

После вынесения банком положительного решения с клиентом заключается кредитный договор – соглашение, по которому банк или другая кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства кредит заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты по ней.

Тем не менее кредитный договор имеет вполне определенный остов, вокруг которого строится вся схема соглашения, Разумеется, в нем фиксируются: полное наименование участников, их адреса; предмет договора, сумма, срок, порядок погашения кредита, процентная ставка, 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 происходил так; если залог присутствует в кредитной сделке, то договор о залога заключается обязательно, причем зачастую для прочности подписи клиента и банка дополнительно заверяются нотариусом.

После заключения кредитного договора производится выдача кредита в рублях, в соответствии с условиями кредитного договора, как наличными деньгами, так и в безналичном порядке путем: зачисления на счет Заемщика по вкладу до востребования; зачисления на счет пластиковой карточки Заемщика.

Для контроля за погашением формируется кредитное досье клиента, на основании которого кредитный инспектор производит мониторинг: состояния погашения кредита; должного использования сумм кредита в соответствии с условиями кредитного договора; точности и своевременности отражения информации в кредитной базе данных.

Цель мониторинга - обеспечить погашение в срок основного долга и уплату процентов по кредиту. Появление проблемного кредита, как правило, не является неожиданным. Просроченная ссудная задолженность переносится на другой счет по задолженности и банк начисляет по задолженности повышенные проценты.

В планах Сбербанка России – увеличение доли потребительских кредитов в кредитном портфеле: как за счет увеличения объемов кредитования, так и путем продвижения новых продуктов, разрабатываемыми банковскими специалистами, которые стараются учитывать потребности различных возрастных и социальных групп населения.

2.2. Виды рисков, связанных с кредитованием физических лиц. Способы снижения рисков. Технология потребительского кредитования российскими банками, по снижению рисков потребительского кредитования.

Факторы кредитного риска являются основными критериями его классификации. В зависимости от сферы действия факторов выделяются, внутренние и внешние кредитные риски; от степени связи факторов с деятельностью банка - кредитный риск, зависимый или не зависимый от деятельности банка. Кредитные риски, зависимые от деятельности банка, с учетом ее масштабов делятся на фундаментальные (связанные с принятием решений менеджерами, занимающимися управлением активными и пассивными операциями); коммерческие (связанные с направлением деятельности банка); индивидуальные и совокупные (риск кредитного портфеля, риск совокупности операций кредитного характера).

К фундаментальным кредитным рискам относятся риски, связанные со стандартами маржи залога, принятием решений о выдаче ссуд заемщикам, не отвечающим стандартам банка, а также являющиеся следствием процентного и валютного риска банка и т.д.

Коммерческие риски связаны с кредитной политикой в отношении физических лиц, с отдельными направлениями кредитной деятельности банка.

Индивидуальные кредитные риски включают риск кредитного продукта, услуги, операции (сделки), а также риск заемщика или другого контрагента.

Факторами риска кредитного продукта (услуги) являются, во-первых, его соответствие потребностям заемщика (особенно по сроку и сумме); во-вторых, факторы делового риска, вытекающие из содержания кредитуемого мероприятия; в-третьих, надежность источников погашения; в-четвертых, достаточность и качество обеспечения. Кроме того, факторы кредитного риска могут вытекать из операционного риска, так как в процессе создания продукта и его разновидности — услуги — могут быть допущены технологические и бухгалтерские ошибки в документах, а также злоупотребления.

Повышение доходности кредитных операций непосредственно связано с качеством оценки кредитного риска. В зависимости от классификации клиента по группам риска банк принимает решение, стоит ли выдавать кредит или нет, какой лимит кредитования и проценты следует устанавливать.

В мировой практике существует два основных метода оценки риска кредитования, которые могут применяться как отдельно, так и в сочетании с друг другом:

- субъективное заключение экспертов или кредитных инспекторов;

- автоматизированные системы скоринга.

Поскольку скоринг используется главным образом при кредитовании физических лиц, особенно в потребительском кредите при необеспеченных ссудах, далее речь пойдет об оценке кредитного риска заемщиков - - физических лиц.

Для оценки кредитного риска производится анализ кредитоспособности заемщика, под которой в российской банковской практике понимается способность юридического или физического лица полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам. В западной банковской практике кредитоспособность трактуется как желание, соединенное с возможностью своевременно погасить выданное обязательство.

Операции по кредитованию - это, как правило, самая доходная статья банковского бизнеса. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка. Одновременно невозврат ссуд, особенно крупных, может привести банк к банкротству, а в силу его положения в экономике - целому ряду банкротств связанных с ним предприятий, банков и частных лиц. Поэтому изучение методов оценки и управления кредитным риском так важно для банковской деятельности.

Положение Банка России № 254-П внесло принципиальные изменения в классификацию вторичного обеспечения ссуд и порядок его использования в процессе регулирования риска. В настоящее время выделяются две категории качества вторичного обеспечения. При этом критериями качества являются ликвидность и требования к содержанию юридической документации.

Содержание обоих этих критериев расширено. В частности, ликвидность для материальных ценностей и недвижимости определяется наличием устойчивого рынка соответствующих предметов залога и способностью быть реализованными в срок, не превышающий 180 календарных дней; для ценных бумаг — принадлежностью к перечисленным в нормативном документе Банка России их типам. Требования к содержанию договора залога касаются прежде всего наличия в нем заверения заемщика об отсутствии условий, препятствующих реализации залоговых прав или их реализации с существенными потерями.

Другое принципиальное изменение относится к порядку использования вторичных способов обеспечения кредита в процессе регулирования кредитного риска. В настоящее время качество обеспечения оказывает влияние не на оценку качества индивидуальной ссуды (возможности обесценения), а на объем резервов, создаваемых по ней. В результате качество обеспечения становится фактором регулирования финансового результата деятельности банка в зависимости от качества его ссудных операций.

Потребительский кредит является одним из самых распространенных видов банковских операций в развитых странах Запада. В нашей стране производители товаров длительного пользования ежедневно сталкиваются с проблемами ограниченности спроса, вызванной как раз отсутствием возможности эффективной продажи в рассрочку.

На сегодняшний день рынок потребительского кредита в России весьма узок и ориентирован в основном на высокодоходные группы населения. Сбербанк, который ранее был монополистом на рынке потребительского кредита и ориентировался на массового потребителя, практически прекратил свою деятельность в этом направлении из-за высокой степени невозврата.

Наибольшее развитие схемы потребительского кредитования получили на рынке жилья, причем весь рынок в основном сконцентрирован в Москве и частично в Санкт-Петербурге. Кроме того, некоторые автодилеры в Москве практикуют продажу автомобилей в рассрочку[[1]](" \l "_ftn1" \o ").

Кратко охарактеризуем основные преимущества и недостатки такой схемы кредитования:

Сохраняя за собой права собственности на предоставляемый потребителю товар, продавец, таким образом, решает основную проблему, препятствующую развитию потребительского кредита в России - риск невозврата. В этом контексте понятно, почему сложившаяся практика распространяется только на квартиры и частично на автомобили, так как при непродолжительных сроках кредитования (до года), практикующемся большинством компаний, потенциальный износ товара (физический и моральный) не составит величины большей, чем авансированные потребителем средства.

С другой стороны, на примере такой схемы можно проиллюстрировать принцип "что хорошо для поставщика, то не всегда хорошо для потребителя". В данном случае поставщик, решив для себя проблему рисков невозврата, автоматически вменил потребителю риски потери авансированных средств. Предположим, что через шесть месяцев после заключения сделки поставщик оказывается банкротом. Ответ на вопрос, удастся ли потребителю отстоять свои права по заключенному с ним договору, неоднозначен.

В данной схеме остается открытым вопрос финансовых рисков. Каждая компания решает этот вопрос по-своему. Однако общая тенденция такова, что в схеме участвует банк, с которым поставщик делится прибылью в обмен на распределение рисков.

В общем виде банк, основной держатель финансового риска, старается ограничить риск изменения процентных ставок по времени и по размеру ставок. Срок выдачи кредита в большинстве случаев ограничен от 6 месяцев до года (исключение в свое время составлял банк "Столичный", декларировавший срок до 10 лет). Размер ставок колеблется на уровне 35% (разброс 25-45%), что на 5-10 пунктов перекрывает банковский процент по валютным кредитам (граница безопасности в 17-40% банковской ставки)[[2]](" \l "_ftn2" \o ").

В общем и целом описанная выше практика потребительского кредита является неэффективной (и именно поэтому не получает массового применения) в силу следующих обстоятельств:

такая схема дискриминирует потребителя, ставя его в зависимость от финансового благополучия поставщика, что совершенно неприемлемо для массового потребителя (населения);

удержание товара в собственности поставщика до момента полного погашения долга потребителя не решает проблему риска невозврата по широкому кругу товаров длительного пользования (за два года их фактический износ может дойти до 100%);

невозможность оценить индивидуальные риски, связанные с конкретной сделкой, заставляют поставщика назначать высокий процент как ненадежному, так и первоклассному заемщику. Таким образом, надежный заемщик фактически оплачивает риски, связанные с масштабностью операций поставщика на (в целом) непредсказуемом и высокорисковом рынке потребительского кредита[[3]](" \l "_ftn3" \o ").

Исходя из в целом негативной оценки существующей российской практики, разумным представляется взять за основу западный опыт потребительского кредита. Основываясь на нем, можно выделить две основные схемы (технологии) проведения операций потребительского кредитования:

двусторонняя (торговое предприятие - потребитель);

трехсторонняя (торговое предприятие - потребитель - банк).

Проведем сравнительный анализ эффективности и рисковости возможных схем организации потребительского кредита.

Приведенная выше таблица имеет очевидное прикладное применение. Так, каждый вид рисков и показателей эффективности можно экспертным путем оценить количественно. Следовательно, можно просчитать целесообразность применения одной из схем путем сопоставления суммирующих результатов по каждой из предложенных схем.

Методику можно распространить и на большую вариацию схем/моделей. Дело в том, что схема 1 и схема 2 представляют собой два класса сценариев.

Можно выделить следующие подклассы схемы 1 и схемы 2:

по виду кредита (открытый/закрытый);

по условиям погашения (в конце/частями);

по возможности переуступки долга третьим лицам (отсутствие/наличие вторичного рынка - например, в схеме 1 торговая организация продает долг потребителя стороннему банку)[[4]](" \l "_ftn4" \o ").

Таким образом, число возможных комбинаций по выделенным нами параметрам составляет 16 (8 по каждому классу/схеме). Если отсечь заведомо невыполнимые (например, перепродажа долга по открытому кредиту), то мы получаем следующий набор (см. табл. 2).

Таблица 2

Сравнительный анализ эффективности и рисковости возможных схем организации потребительского кредита[[5]](" \l "_ftn5" \o ")

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № подкласса | Классификатор | | |
| вид кредита | условия погашения | переуступка долга |
| Класс 1 "Двусторонняя схема" | | | |
| 1.1 | открытый | в конце | нет |
| 1.2 | открытый | частями | нет |
| 1.3 | закрытый | в конце | нет |
| 1.4 | закрытый | в конце | есть |
| 1.5 | закрытый | частями | нет |
| Класс 2 "Трехсторонняя схема" | | | |
| 2.1 | открытый | в конце | нет |
| 2.2 | открытый | частями | нет |
| 2.3 | закрытый | в конце | нет |
| 2.4 | закрытый | в конце | есть |
| 2.5 | закрытый | частями | нет |

На основе общего подхода, изложенного в табл. 2, можно сделать рейтинговую оценку всех подклассов. Такой рейтинг позволил бы сделать более обоснованный выбор в пользу одного из классов, так как на уровне подкласса проявились бы колебания эффективности и рисков, которые незаметны при оценке класса (схемы) в целом.

Потребительский кредит это одна из наиболее удобных для физических лиц форм кредитования. В последние годы потребительское кредитование в России развивалось поистине стремительными темпами, количество игроков на рынке росло в геометрической прогрессии и казалось бы, что ничто не сможет остановить этот рост, однако в недавнем времени ситуация начала меняться. Рост рынка заметно приостановился и некоторые аналитик даже прогнозируют в недалеком будущем отрицательную динамику развития.

Причин данной тенденции несколько, самой важной является насыщение рынка, практически все платежеспособное население уже имеет потребительские кредиты и не может, или по каким-либо причинам не хочет брать новые.

Для получения кредита заемщик предоставляет в банк следующие документы:

1) заявление;

паспорт или заменяющий его документ, по которому кредитный инспектор определяет время проживания по последнему адресу, возраст, семейное положение и наличие детей;

справки с места работы заемщика и поручителей о доходе и размере производимых удержаний (для пенсионеров – справку из органов социальной защиты населения);

декларацию о полученных доходах, заверенной налоговой инспекцией для граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью;

анкеты;

паспорта (либо заменяющие их документы) поручителей и залогодателей;

для получения кредита выше 5 тыс. долларов США или рублевого эквивалента этой суммы – справку из психоневрологического диспансера или водительское удостоверение;

другие документы при необходимости.

При использовании в качестве обеспечения возврата кредита залога имущества заемщик должен предоставить:

при залоге недвижимости:

документы, подтверждающие право собственности на данный объект недвижимости;

свидетельство о праве собственности на квартиру, дом, договор приватизации, договор купли-продажи, мены и т.д., в том числе свидетельство о праве собственности на земельный участок, государственный акт о праве собственности на землю, нотариально удостоверенную купчую, зарегистрированную местным комитетом по земельным ресурсам землеустройства;

страховой полис, по которому выгодоприобретателем выступает банк, с обязательным ежегодным (или другой периодичностью в зависимости от срока страхования) переоформлением на полную стоимость объекта недвижимости или на сумму, обеспеченную залогом. Объект недвижимости должен быть застрахован от полного пакета рисков;

документ о территориальных границах земельного участка (копии чертежа границ участка), выданный комитетом по земельным ресурсам земельного устройства;

поэтажный план дома (для жилых домов, дач);

постановление (акт) о принятии в эксплуатацию жилого дома;

разрешение государственных органов на строительство согласованную в установленном порядке проектно-сметную документацию;

справку из БТИ или иного органа, ведущего регистрацию и техническую инвентаризацию объекта недвижимости;

копию финансово-лицевого счета (для квартиры);

выписку из домовой книги (для квартиры);

документы, подтверждающую отсутствие задолженности по обязательным платежам (справку об отсутствии задолженности по оплате коммунальных услуг, расчетные книжки по оплате услуг, квитанции или справки об уплате налогов);

характеристику жилого помещения (форма № 7);

справка о прописке (форма № 9) нотариально удостоверенную с согласия всех собственников квартиры на передачу ее в залог, при наличии в семье несовершеннолетних – соответствующее решение органов опеки и попечительства.

При залоге приобретаемого объекта недвижимости соответствующие документы предоставляются в течение двух месяцев после получения кредита.

при залоге транспортных средств:

технический паспорт;

страховой полис, по которому выгодоприобретателем выступает банк, с обязательным ежегодным переоформлением на полную стоимость транспортного средства или на сумму, обеспечиваемую залогом. Транспортное средство должно быть застраховано от риска угона и ущерба.

при залоге ценных бумаг:

ценные бумаги;

выписку из реестра акционеров организации.

Заемщику выдается расписка в приеме ценных бумаг на предварительное рассмотрение.

В случае принятия в залог объектов недвижимости, транспортных средств и другого имущества кредитующее подразделение привлекает к работе по установлению по оценочной стоимости этого имущества специалистов банка, занимающегося вопросом недвижимости, или же эксперта специализированного предприятия. По результатам оценки специалист составляет экспертное заключение, которое передается в кредитующее подразделение.

Оценка возможности приема ценных бумаг в обеспечение по кредитному договору определяется отделом ценных бумаг банка. По результатам оценки составляется экспертное заключение, которое отдел ценных бумаг передает кредитующему подразделению.

По завершению вышеуказанных действий кредитный инспектор составляет письменное заключение о целесообразности выдачи кредита (отказов выдачи) и согласовывает с заемщиком условия предоставления кредита. Заключение кредитного инспектора, завизированное руководителем кредитующего подразделения, заключения других служб банка прилагаются к пакету документов заемщика.

В случае положительного решения кредитный инспектор готовит кредитную заявку в соответствующий кредитный комитет банка.

Не менее важной причиной является и недобросовестность многих банков при раскрытии эффективной процентной ставки по кредитам, т.е. в кредитном договоре содержатся скрытые платежи, не указываемые банком во время рекламных компаний и не раскрываемые сотрудниками банка при оформлении банковского договора, в результате чего лицу, взявшему потребительский кредит, приходится выплачивать значительно большую сумму чем ожидалось, что подрывает доверие к конкретному банку и системе потребительского кредитования в целом[[6]](" \l "_ftn6" \o ").

Поскольку в России нет эффективной системы взыскания долгов (независимые коллекторские агентства слишком малы и не проходили испытание кризисом), рост объема невозвратных кредитов может стать общей проблемой банковской системы.

Таким образом можно сказать, что перспективы развития потребительского кредитования в России довольно неоднозначны, с одной стороны он является наиболее удобной формой кредитования населения для приобретения товаров и услуг, однако в настоящий момент существуют достаточно весомые сдерживающие факторы, которые замедляют рост сегмента и даже могут вызвать общий кризис банковской системы за счет роста невозвращенных кредитов[[7]](" \l "_ftn7" \o ").

Глава 3. Проблемы совершенствования потребительского кредитования на современном этапе

3.1. Анализ российского рынка потребительского кредитования. Основные тенденций развития потребительского рынка, факторов, способствующих его развитию.

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

Во-первых, рост доходов населения, стимулирующий потребительскую активность. Данная тенденция на фоне благоприятной экономической ситуации предоставила возможность населению планировать свои будущие поступления и расходы. В связи с этим стал расти спрос на более капиталоемкие товары и услуги, например, приобретение недвижимости.

Во-вторых, потребительское кредитование в настоящее время является одним из наиболее доходных сегментов рынка банковских операций.

В-третьих, увеличение кредитного потенциала банковской системы.

Росту рынка потребительского кредитования способствовало также и снижение уровня процентных ставок.

В то же время необходимо отметить, что рынок потребительского кредитования в России только находится на пути к нормальному функционированию.

Существует целый ряд причин, препятствующих его развитию.

Во-первых, пробелы в законодательной и нормативной базах. Фактически законодательная база оказалась не готова к буму потребительского кредитования. Закон о бюро кредитных историй был принят только в 2004г. Ряд законодательных и нормативных актов находится только на стадии разработки и рассмотрении:

- это Закон о потребительском кредитовании, в котором предписывается банкам информировать клиентов обо всех расходах, связанных с кредитом; запрещаются штрафы за досрочное погашение кредита; предусматривается для заемщика отсрочка по платежам в ряде случаев; право заемщика в течение недели после подписания договора отказаться от кредита;

- закон о банкротстве физических лиц, в котором определяется порядок банкротства должника, сроки рассрочки для уплаты долга, меры, предпринимаемые к заемщикам-банкротам;

- поправки в законодательные и нормативные акты, позволяющие Банку России принимать меры воздействия к банкам, скрывающим реальный уровень просроченной задолженности: от требования пересчета резерва на возможные потери по ссудам до исключения банка из системы страхования вкладов.

Во-вторых, отсутствует развитая инфраструктура рынка потребительского кредитования (кредитные брокеры, коллекторские агентства, бюро кредитных историй). В настоящее время деятельность кредитных брокеров фактически не регулируется, что привело к появлению большого числа «черных» брокеров.

В-третьих, отсутствие во многих банках эффективных скоринговых методов. Скоринг выделяет те характеристики, которые наиболее тесно связаны с кредитоспособностью индивидуальных заемщиков, поэтому важно обеспечить правильный отбор таких характеристик и определить соответствующие им весовые коэффициенты. Кроме того, отличительная черта скорингового метода состоит в том, что он должен применяться не по шаблону, а разрабатываться самостоятельно каждым банком исходя из особенностей, присущих ему, учитывая традиции страны, изменения социально-экономических условий и т.д. Прежде чем широко внедрять скоринг, каждый банк должен провести анализ эффективности действующей модели и при необходимости модифицировать набор характеристик и шкалу их числовых оценок.

В-четвертых, отсутствие у населения «финансовой идентичности». У граждан пока не сложилось четкого представления о том, как должен себя вести заемщик. Отсутствует понимание, что негативная кредитная история может отрицательно сказаться на возможности получения кредита в дальнейшем.

В-пятых, агрессивная кредитная политика многих коммерческих банков, которая отражается на состоянии кредитного портфеля. Рассмотрим портфели кредитов физических лиц 3-х банков (Сбербанк России, ВТБ-24, ХКФ Банк), которые активно работают на рынке потребительского кредитования (таблцу 2).

Портфель кредитов физических лиц, тыс. руб. Таблица 2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статьи баланса | Сбербанк России | ВТБ 24 | Русский Стандарт |
| Кредиты, предоставляемые физическим лицам на срок | | | |
| до 30 дн. | 0 | 0 | 0 |
| от 31 до 90 дн. | 6 083 006 | 0 | 0 |
| от 91 до 180 дн. | 296 315 | 2 550 | 3 448 184 |
| от 181 до 1 года | 11 422 050 | 337 152 | 9 907 486 |
| от 1 года до 3 лет | 81 588 053 | 5 186 191 | 1 914 552 |
| свыше 3 лет | 585 273 144 | 36 834 160 | 134719 |
| До востребования | 1 | 0 | 0 |
| «овердрафт» | 793 153 | 1 226 309 | 11 346 531 |
| Итого | 685 455 722 | 43 586 362 | 26 751 472 |
| Активы | 7 214 894 304 | 248 920 730 | 48 279 124 |
| Просроченная задолженность по кредитам, гражданам | 4 677 537 | 238 880 | 6 125 822 |
| Доля кредитов физлиц в ктивах,% | 9,50 | 17,15 | 55,41 |
| Доля просроч. задолж-ти кредитам физлицам | 0,68 | 0,55 | 22,90 |

ОАО «Сбербанк России» – лидер розничного кредитования, благодаря взвешенной кредитной политике (учет только официальных источников дохода, необходимость иметь поручителей для оформления кредита, активная борьба с предотвращением просроченной задолженностью и т.д.) имеет довольно низкий уровень просроченной задолженности. Банк «ВТБ 24» проводит более агрессивную кредитную политику, стремясь захватить свою долю на рынке потребительского кредитования. В дальнейшем можно предположить, что банк либо ужесточит условия выдачи кредитов, либо столкнется с ростом просроченной задолженности.

Банк Русский Стандарт, благодаря чрезвычайно либеральным условиям кредитования населения (даже в области ипотечного кредитования) стал одним из лидеров рынка, однако столкнулся с очень высоким уровнем просроченной задолженности.

Сложные экономические условия вызывают необходимость изменения кредитной политики Банка.

В отношении физических лиц России будет следовать следующим приоритетам:

-повышение доступности кредитов, путем проработки различных способов их погашения - равными ежемесячными (аннуитетными) или дифференцированными платежами, с обязательным разъяснением клиентам всех возможностей и ограничений того или иного вида платежей;

- помощь клиентам в избегании принятия на себя чрезмерной долговой нагрузки, путем усиления внимания к индивидуальной платежеспособности при выдаче новых кредитов;

- сохранение всей линейки розничных кредитных продуктов принятие мер по ее оптимизации, с учетом необходимости сохранения качества кредитного портфеля;

- обеспечение повышения финансовой грамотности населения, консультации и разъяснения по всем продуктам и услугам, предоставляемым Банками.

- усиление работы по сохранению и повышению качества кредитного портфеля, путем тщательной оценки финансовых возможностей заемщиков и предлагаемого обеспечения.

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

Планируется достичь следующих целей в процессе реализации кредитной стратегии и создания соответствующих условий для кредитования: соблюдать основные принципы кредитования: платность, срочность, возвратность, обеспеченность и целевое использование; увеличить эффективность организации кредитного процесса в Банке; сформировать высокопрофессиональный коллектив кредитных работников, обеспечивающих высокое качество кредитного портфеля; осуществлять финансирование и кредитование в рублях и иностранной валюте коммерческих программ, проектов банка и его клиентов, направленное на наиболее полное и качественное удовлетворение потребностей российских и иностранных предприятий, организаций и граждан в продукции (работах, услугах). Способствовать развитию долгосрочных отношений с клиентами, направленных на улучшения их финансово-экономической устойчивости. Развивать и совершенствовать все виды кредитования клиентов Банка, использовать услуги кредитования как элемента комплексной программы развития бизнеса клиента; предоставлять кредиты на финансирование экономически перспективных, рентабельных проектов, соответствующим стратегическим целям банка; допускать такой характер риска, который позволяет создавать сбалансированный и диверсифицированный портфель, обеспечивающий постоянный уровень доходности.

Доля доходов от кредитования населения от общих, полученных от предоставления кредитов в 2009 г. составила 9%, а в 2010 г 15 %, в 2011г 35%.

Обусловлен данный факт, на взгляд автора представленного проекта, несколькими причинами. Первой объективной причиной является повышение деловой активности населения. Второй, не менее важной причиной являются выгодные условия кредитования, снижение процентной ставки по кредитам (дифференцированная процентная ставка, разнообразный спектр кредитования населения, облегченный путь к получению кредита).

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

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

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

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

Потенциал рынка в масштабах всей экономики остается огромным, и при этом по показателю доходности это направление крайне привлекательно, особенно с учетом разницы в кредитных и депозитных ставках, и ставках в России и развитых странах. Так, имея возможность привлекать "дешевые" заемные средства за рубежом и размещать на российском розничном рынке по ставкам в несколько раз выше, банки получают маржу, полностью перекрывающую все риски не возврата кредитов. Данная схема наиболее привлекательна для кредитных организаций, имеющих выход на рынок иностранного капитала и обладающих высокими для своего уровня кредитными рейтингами (в большинстве своем характерно для крупных банков). При этом следует отметить, что по мере развития рынка потребительского кредитования и усиления конкуренции кредитные ставки снижаются, особенно с приходом иностранных инвесторов.

Сохранению высоких темпов роста рынка потребительского кредитования будут способствовать следующие факторы: активный приход иностранных инвесторов в данный сектор; расширение кредитной инфраструктуры и внедрение новых инструментов кредитования; повышения доверия населения к банковской системе; продолжение роста денежных доходов; рост финансовой грамотности населения; развитие системы кредитных бюро.

В целом, развитие отрасли будет проходить в направлении активного внедрения современных зарубежных технологий ведения бизнеса и повышения качества обслуживания, чему в большой степени способствует приход западных инвесторов и привлечение иностранных специалистов. Следует ожидать расширения числа участников рынка и снижения концентрации, так как рыночная ниша относительно незанята, а также усиления региональной экспансии, что обусловлено резким повышением конкуренции в столичном регионе. Кроме того, следует отметить, что положительное влияние на сектор потребительского кредитования оказывает активное развитие сетевой розничной торговли.

В связи с увеличения спроса со стороны населения на ипотечные кредиты коммерческим банкам необходимо:

- снизить ставки по ипотечным кредитам до 8-10% годовых;

- увеличить сроки кредитования - с максимальных 5–10 лет до 25–30 лет;

- значительно упростить процедуру оформления кредита,

Кредитные карты на сегодняшний день занимают не более 7–8% в розничном кредитном портфеле российских банков, в то время как на развитом рынке этот показатель должен составлять до 25%.

Рынок кредитных карт в 2010 году развивался не так стремительно как предполагали эксперты. В то же время, необходимо отметить все еще недостаточно развитую кредитную культуру населения России и отсутствие заинтересованности в использовании кредитных карт. Как следствие, процент активированных карт, предоставленных потребителю, недостаточно высок.

Направления развития этого продукта: оптимизация технологий: сокращение сроков выдачи кредитных карт и рост качества скоринговой оценки, что является необходимым условием для дальнейшего проникновения кредитных карт в сегмент экспресс-кредитования в торговых точках; снижение процентных ставок, распространение на сегменты клиентов, в настоящее время охваченные дебетовыми картами (в первую очередь зарплатные проекты).

Еще два продукта, как предполагается, скоро достигнут точки насыщения рынка: автомобильное кредитование и кредиты на неотложные нужды.

Рынок авто кредитования в настоящее время является одним из наиболее динамично развивающихся. Основной рост авто кредитов связан, как с увеличением доходов населения, так и с возросшим спросом на автомобили. Так же в начале года на рынок авто кредитования вышли новые игроки, что усилило конкуренцию. В 2010 году на российский рынок кредитования вышли банки крупнейших иностранных авто производителей, при этом, они предложили не среднерыночные условия кредитования, а программы ориентированными на конкретные марки. В условиях высокой конкуренции на рынке авто кредитования следует ожидать дальнейшего совершенствования кредитных программ, а также развития других областей авто кредитования, таких как Trade-In и рынка продаж подержанных автомобилей. Эти области пока мало охвачены авто кредитованием, притом, что спрос на такие услуги растёт.

Основным тенденции развития продукта являются:

- рост доли экспресс-кредитования;

- появление кредитов со стартовым взносом 0

- появление сетевых продуктов (на приобретение дополнительного оборудования и т.п.) и развитие новых программ (buy-back);

- дальнейшее расширение сферы кредитования (подержанные автомобили).

Прогнозируемые тенденции рынка:

- рост продаж кредитов buy-back (обратный выкуп);

- рост продаж рублевых кредитов на длинные сроки;

- рост продаж кредитов с низким или нулевым первым взносом;

- увеличение сроков кредитования, снижение процентной ставки по кредиту;

повышение востребованности специальных кредитных программ (совместных программ банка, авто производителя, автосалона и страховой компании).

Кредиты на неотложные нужды являются востребованными на рынке.

Основные тенденции развития продукта:

-улучшение удобства обслуживания, расширение количества каналов для погашения кредита;

-либерализация условий предоставления кредитов (снижение доли залоговых кредитов и кредитов под поручительство);

-перемещение акцента на долгосрочные продукты (в связи с ростом конкуренции с кредитными картами в краткосрочном сегменте).

Через 3–5 лет, по достижении насыщения рынка, фокус конкурентной борьбы вынужденно переместится на передел существующих «сфер влияния». Как следствие, преимущество будут иметь банки, которые окажутся в состоянии:

-предложить клиенту технологическое и сервисное преимущество (функциональность продуктов, удобство и доступность каналов продаж и обслуживания);

-выдержать падение ставок, то есть обеспечить высокую эффективность кредитных операций и низкий уровень потерь.

3.2. Государственное управление процессами кредитования физических лиц.

Государственное регулирование кредитных отношений выражается прежде всего в принятии федеральными органами государственной власти нормативных актов, устанавливающих основы организации банковской системы, ее структуру и принципы функционирования, порядок регистрации и лицензирования деятельности кредитных организаций и в осуществлении Центральным банком Российской Федерации от имени государства банковского регулирования, надзора и контроля за деятельностью кредитных организаций.

Важным звеном осуществления государством кредитного потребительского регулирования является разработка и реализация его кредитной политики.

Кредитная политика государства, в системе государственного регулирования кредитных отношений, определяется как необходимое условие целенаправленного осуществления финансовой деятельности государства, содержание которой определяется совокупностью экономических методов, закрепленных нормами финансового права, направленных на регулирование государственной экономики.

К настоящему времени в Российской Федерации по-прежнему актуальной остается проблема законодательного регулирования потребительского кредитования. Ни в процессе перестройки нашего общества, начавшейся в конце 1980-х годов, ни в ходе дальнейшего формирования в России правового государства так и не была создана полноценная правовая основа для регулирования данного института. Современные общественно-экономические реалии требуют формирования кредитного законодательства как четкой системы правовых норм, закрепленных в нормативных правовых актах федерального и регионального уровней.

На сегодняшний день система источников нормативно-правового регулирования потребительского кредитования выглядит следующим образом.

Основным нормативным актом в сфере регулирования кредитных отношений является Конституция Российской Федерации. На основании п. "ж" ст. 71[[8]](" \l "_ftn8" \o ")в ведении Российской Федерации находятся: установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки.

Кредитные отношения также регулируются федеральными законами.

1. Основным федеральным законом, регулирующим гражданско-правовые отношения в целом (и кредитования в частности), является Гражданский кодекс РФ[[9]](" \l "_ftn9" \o "). Общие положения, принципы и порядок построения договорных отношений между кредитными организациями и заемщиками-потребителями содержатся в первой части ГК РФ. Более детально кредитные отношения отражены в части второй ГК РФ , где в главе 42 "Заем и кредит" выделены следующие виды договорных обязательств, формирующих заемные отношения: договор займа, кредитный договор, товарный и коммерческий кредит, заемные отношения, возникающие при приобретении векселей, облигаций и других ценных бумаг.

Необходимо отметить, что Гражданский кодекс РФ устанавливает лишь наиболее общие нормы, регулирующие кредитные правоотношения. Более детально эту функцию выполняют иные федеральные законы.

2. Правовой статус, цели деятельности, функции и полномочия единого и независимого субъекта первого уровня банковской системы РФ - Центрального банка РФ - определяются помимо Конституции РФ Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"[[10]](" \l "_ftn10" \o "). В соответствии со ст. 56 Закона Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора, осуществляющим постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России и установленных ими обязательных нормативов.

Применительно к кредитным отношениям Банк России может устанавливать обязательные для выполнения кредитными организациями нормативы, в частности относительно рисков кредитной организации по выданным кредитам, а также предъявлять иные требования к деятельности кредитных организаций.

3. Одним из основных законов, регулирующих кредитные отношения, является Закон РФ "О банках и банковской деятельности"[[11]](" \l "_ftn11" \o "). Прежде всего, в ст. 5 данного Закона определяются банковские операции, в том числе размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, что выражается в предоставлении кредитов юридическим и физическим лицам. Кроме того,

Закон определяет положения и требования к осуществлению деятельности кредитными организациями, видам, порядку осуществления банковских операций и сделок, осуществления защиты интересов клиентов кредитных организаций.

4. В связи с возрастающим объемом кредитования и политикой государства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также необходимостью централизованного контроля за осуществлением кредитования кредитными организациями был принят Федеральный закон "О кредитных историях"[[12]](" \l "_ftn12" \o "). В соответствии сп. 2 ст. 1 его целями являются создание и определение условий для формирования, обработки, хранения и раскрытия бюро кредитных историй информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита).

5. Иные федеральные законы также регулируют взаимоотношения, возникающие в процессе осуществления деятельности кредитной организацией и заемщиком, однако эти законы относятся к регулированию отношений при потребительском кредитовании лишь косвенно и носят скорее отсылочный (декларативный) характер: Федеральные законы "Об ипотеке (залоге недвижимости)"[[13]](" \l "_ftn13" \o "), "Об исполнительном производстве" [[14]](" \l "_ftn14" \o "), "О рекламе" [[15]](" \l "_ftn15" \o "), "О бухгалтерском учете"[[16]](" \l "_ftn16" \o "), "О валютном регулировании и валютном контроле"[[17]](" \l "_ftn17" \o "), "О защите конкуренции"[[18]](" \l "_ftn18" \o ")и иные.

Особую роль играет Закон РФ "О защите прав потребителей"[[19]](" \l "_ftn19" \o ").

В соответствии со ст. 9 Федерального закона "О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации"[[20]](" \l "_ftn20" \o ")в случаях, когда одной из сторон в обязательстве является гражданин, использующий, приобретающий, заказывающий либо имеющий намерение приобрести или заказать товары (работы, услуги) для личных бытовых нужд, такой гражданин пользуется правами стороны в обязательстве в соответствии с Гражданским кодексом РФ, а также правами, предоставленными потребителю Законом РФ "О защите прав потребителей" и изданными в соответствии с ним иными правовыми актами. Однако на сегодняшний день вопрос о применении положений Закона о защите прав потребителей к отношениям при потребительском кредитовании в научной литературе является дискуссионным.

Кредит в экономике страны, выполняет определённые функции:

облегчает перераспределение капиталов между отраслями хозяйства и тем самым способствует образованию средней нормы прибыли;

стимулирует эффективность труда;

расширяет рынок сбыта товаров;

ускоряет процесс реализации товаров и получения прибыли;

является мощным орудием централизации капитала;

ускоряет процесс накопления и концентрации капитала;

обеспечивает сокращение издержек обращения:

связанных с обращением денег;

связанных с обращением товаров.

Кредит играет большую роль в обеспечении сокращения издержек обращения, связанных с обращением товаров и металлических денег. Благодаря тому, что потребительский кредит ускоряет реализацию товаров, сокращаются издержки, связанные с их упаковкой и хранением. Экономия же на издержках обращения металлических денег достигается:

развитием системы безналичных расчётов. На основе развития кредитов и банков создаются возможности производства платежей без участия наличных денег путём перевода денежных средств со счёта должника на счёт кредитора;

увеличением скорости обращения денег. С помощью кредита свободные денежные капиталы и сбережения помещаются их владельцами в банки, а последние путём предоставления ссуд пускают их в оборот. Оборот денег ускоряется также тем, что покупка товаров в кредит исключает необходимость предварительного накопления денег, а долг может оплачиваться немедленно после получения дохода. Таким образом, кредит и кредитная система сводят до минимума резерв денег как покупательного и платёжного средств у каждого отдельного физического и юридического лица;

заменой металлических денег кредитными – банкнотами. По мере того, как с развитием капитализма развивается кредит и банки, металлические деньги всё больше замещаются кредитными деньгами, обеспечивая всему классу капиталистов огромную экономию на издержках обращения денег. Начиная с первой мировой войны, в большинстве капиталистических стран, а с периода мирового экономического кризиса 1929-1933 г.г. во всех странах металлические деньги перестали выполнять функции средств обращения и платежа. С этого времени металлические деньги внутри страны полностью заменены кредитными деньгами и кредитными операциями.

В процессе заключения договоров займа в первую очередь уделяют внимание следующим аспектам: цели кредита, его сумме, порядку погашения, сроку предоставления, обеспечению кредита и вознаграждению кредитора.

Цель кредита. Банк с целью определения риска невозврата в первую очередь интересуются, для чего заемщику необходим кредит. Физические лица прибегают к ссуде с целью приобретения недвижимости, товаров длительного пользования, для погашения ранее взятых кредитов, выплаты взносов за обучение и т.д.

Сумма кредитов. Здесь банк анализирует обоснованность заявки в отношении суммы кредита, и по необходимости вносит свои коррективы. Дело в том, что заемщик, как правило, строит свои прогнозы на наиболее оптимистическом варианте развития событий, уменьшая необходимую сумму и полагая, что тем самым ее будет легче получить. В случае возникновения осложнений клиенту могут потребоваться дополнительные суммы. И здесь банк должен будет выбирать между двумя альтернативами: предоставлять дополнительные кредит или потерять ранее ссуженные деньги. Другая ситуация, которая также очень часто встречается, - завышение суммы кредита в расчете, что в ходе переговоров ее можно будет безболезненно снизить. Поэтому банк должен всесторонне проанализировать с этих позиций кредитную заявку и внести соответствующие коррективы с целью предупреждения возможных осложнений. В этой связи очень важно, чтобы часть финансирования операций, на которую предполагается выдача кредита, производилась за счет средств клиентов.

Погашение кредита. Данный процесс может осуществляться за счет двух основных источников: за счет доходов и за счет реализации активов. Поэтому банк должен реально оценивать возможности клиента в данном аспекте. В случае с физическим лицом банк может потребовать справку с места работы о доходах за определенный промежуток времени с целью объективной оценки платежеспособности клиента. Кроме того, в качестве условия предоставления кредита может применяться такая мера, как перевод заработной платы заемщика на его текущий счет в банке.

Срок предоставления кредита. Вполне естественным является то обстоятельство, что чем более продолжительный срок ссуды, тем выше риск ее невозврата вследствие возникновения непредвиденных осложнений, могущих привести к тому, что клиент будет не в состоянии возвратить кредит. Поэтому банковские учреждения, исходя из характера привлеченных средств, вынужденны объективно ограничивать свою деятельность в сфере средне- и долгосрочного кредитования, для того чтобы обеспечивать соблюдение интересов акционеров и вкладчиков, а также необходимую ликвидность баланса.

Вознаграждение кредитора. Банк получает вознаграждение, во- первых, за счет получения процентов по ссуде и, во вторых, за счет комиссии за открытие кредита. Процент по ссуде зависит от учетной ставки Центрального Банка, характера ссуды и степени риска, связанного с ней. Комиссия, получаемая банком, может выступать в виде единовременной уплаты фиксированного вознаграждения в соответствии с определенной шкалой тарифов, действующей в банке, или в виде определенного процента от суммы предоставляемого кредита.

Обеспечение выступает важным условием предоставления кредита и является тем, что заемщик в состоянии заложить. Здесь очень важно иметь в виду то обстоятельство, что условием предоставления кредита должно выступать не хорошее обеспечение, а именно достоинство самого финансируемого проекта. Поэтому вопрос об обеспечении должен решаться не до, а после признания приемлемыми для банка достоинствами кредитной сделки, в частности, в плане минимизации риска. В банковской практике применяются следующие виды обеспечения: земля, ценные бумаги, дебиторская задолженность, товары, представленные товарораспорядительными документами, страховые полюсы.

Потребительский кредит очень хорошо стимулирует эффективность труда. Получая заработную плату, недостаточную для покупки за наличный расчёт ряда товаров, в частности предметов длительного пользования, люди имеют возможность покупать эти товары в кредит или брать кредит под их покупку. Впоследствии, деньги за эти товары должны быть выплачены, поэтому каждый, взявший в кредит, старается продержаться на своём рабочем месте, как можно дольше, т.е. на более долгий промежуток времени. Только так он может быть уверенным в своих силах выплатить кредит и зарекомендовать себя перед кредиторами, как честное и добросовестное лицо, для дальнейших связей.

Важно так же заметить, что потребительский кредит уменьшает текучесть кадров посредством того, что вынуждает людей, как можно крепче держаться за своё рабочее место. Уменьшение текучести кадров благоприятно влияет на экономику страны. В итоге, нужно сказать, что потребительский кредит является очень сильным фактором подъёма народного благосостояния. Но, потребительский кредит имеет и негативные стороны - следует учесть, что “потребительский кредит, временно форсируя рост производства, и создавая видимость высокой конъюнктуры, в конечном счёте, может способствовать выходу производства за рамки платёжеспособного спроса населения, нарастания перепроизводства и обострению экономических кризисов”.

Заключение

Выбор данной темы обусловлен тем, что отечественный рынок потребительского кредитования развивается чрезвычайно высокими темпами. В условиях рыночной конкуренции потребительское кредитование является инструментом, помогающим увеличить объемы продаж в торговых точках. А связано это с отсутствием достаточного количества денежной наличности у большинства населения и с огромной конкуренцией продавцов, стремящихся завоевать покупателя.

В дипломной работе были рассмотрены теоретические основы понятия потребительского кредитования. Было выяснено, что потребительскими в нашей стране называются кредиты, предоставляемые торговыми компаниями и кредитными организациями для приобретения населением товаров и услуг с рассрочкой платежа; кредиты предоставляется в товарной и денежной форме.

Классификация потребительских ссуд может быть проведена по ряду признаков, в том числе по субъектам кредитной сделки, целевому направлению, видам обеспечения, способу предоставления, срокам и методам погашения и т.д.

Кредитование физических лиц в России в настоящее время осуществляют все коммерческие банки. Основным кредитором потребительских нужд населения по - прежнему остается Сбербанк РФ. Но он не осуществляет экспресс - кредитование на местах, которое сейчас востребовано заёмщиками. Среди банков, у которых потребительское кредитование является приоритетным, выделяются: «Импексбанк», «Ситибанк», «Финансбанк», «Сосьете Женераль Восток», «Инвестсбербанк», «Внешторгбанк», «Росбанк», «Хоум кредит», «Русский стандарт».

Анализ состояния потребительского кредитования в России показал, что в настоящее время в России сохраняются высокие темпы роста потребительского кредитования, а общий объем рынка может удвоиться. Росту рынка потребительских кредитов будут способствовать ряд факторов, в числе которых продолжающийся рост экономики страны, сопровождаемый ростом доходов населения, появление на рынке новых игроков и новых кредитных продуктов и, как следствие, снижение ценовых условий кредитования. Такому стремительному росту способствует ряд факторов.

Во-первых, рост доходов населения, стимулирующий потребительскую активность.

Во-вторых, потребительское кредитование в настоящее время является одним из наиболее доходных сегментов рынка банковских операций.

В-третьих, увеличение кредитного потенциала банковской системы.

Кредитные организации активно наращивает объемы кредитования, вместе с тем уделяет огромное внимание вопросам надежности и возвратности ссуд. Большое внимание уделяется кредитованию населения, развитию новых видов кредитования.

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

Оценка перспектив работы банков в сфере потребительского кредитования дала следующие результаты.

При определении перспектив в области потребительского кредитования банки исходят, прежде всего, из анализа текущей макроэкономической ситуации, исследования внутренних и внешних возможностей по развитию финансовых операций. Банк стремится к развитию существующих конкурентных преимуществ и созданию новых точек роста своего бизнеса.

Складывающиеся внешние условия: усиление конкурентной борьбы на внутреннем и международном финансовом рынке, углубление неопределенности перспектив дальнейшего развития мировой экономики формируют предпосылки для постановки перед Банком стратегической задачи по активному наращиванию темпов роста объема бизнеса и диверсификации направлений деятельности.

При этом Банки видят в качестве своей основной стратегической цели сохранение инвестиционной привлекательности и вхождение в группу крупнейших банков мира по объему рыночной капитализации.

Увеличение рыночной капитализации будет связано с экономическим эффектом, полученным в результате совершенствования, а при необходимости, перестройки внутренних процессов Банка, оптимизации системы корпоративного управления с учетом современных тенденций в национальной и мировой экономике.

Другой важной задачей, стоящей перед Банком на пути к наращиванию рыночной капитализации, является сохранение и упрочнение положения на российском рынке кредитных услуг. В этих целях кредитные организации планируют построить принципиально новую систему работы с клиентами, ориентированную на наиболее эффективное обслуживание основных клиентских групп. Для предоставления клиентам полного спектра кредитного обслуживания Банк планирует выход на новые сегменты финансового рынка, создание новых кредитных продуктов.

В целях повышения качества обслуживания Банки будет активно развивать и совершенствовать каналы продаж кредитных продуктов и услуг.

Успешная работа Банки по данным направлениям во многом будет определяться усилиями по развитию технической и технологической платформы ведения бизнеса, дальнейшим совершенствованием системы обмена информацией.

Список литературы

1. Федеральный закон от 02.12.1990 г. N 395-I "О банках и банковской деятельности" (с изменениями от 11 июля 2011).

2. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) (в ред. Федеральных законов от 07.02.2011 № 10-ФЗ).

3. Федеральный закон от 25.02.1999 № 17-ФЗ «О несостоятельности (банкротства) кредитных организаций» (в ред. Федеральных законов от 07.02.2011 N 8-ФЗ).

4. Федеральный закон от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (действующая редакция).

5. Положение Банка России от 26.03.2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (в действ. ред.).

6. Положение Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" (с изменениями и дополнениями).

7. Положение Банка России от 10.02.2003 г. N 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций" (с изменениями и дополнениями).

8. Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004 г. № 110-И (с изменениями и дополнениями).

9. Письмо Банка России от 23.06.2004г. № 70 – Т «О типичных банковских рисках».

10. Письмо Банка России от 27.07.2000 г. №139 – Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

11. Лаврушин О.И. Современная система кредитования. – М.: КНОРУС, 2009.

12. Банковское дело: учебник /кол. авторов: под ред. засл. деят. науки РФ, проф. О.И. Лаврушина. – 9-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2011. – 768 с.

13. Банковское дело: розничный бизнес: учебное пособие / кол.авторов; под ред. Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. – М.: КНОРУС, 2010. – 416 с.

14 Банковский менеджмент: Учебник/Под ред. О.И. Лаврушина. – 4-е изд., перераб. И доп. - М.: КНОРУС, 2011.

15 Бондаренко С.В., Сапрунова Е.А. Сравнительный анализ методик кредитоспособности заемщики // Финансы и кредит. - №5. – 2008.

16 Горшков Г. Потребительское кредитование. Тенденции и практика //Банковское дело в Москве. – №5. - 2009.

17 Грицай Н.В. Потребительское кредитование в системе заемных обязательств: проблемы правового регулирования и перспективы// Нотариус. 2010. № 3. с. 23-26.

18 Голубев А.М. Законодательные нормы в потребительском кредитовании// Банковское дело. 2011. № 2. С. 79-81.

19 Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. Учебник. М: Издательство «Омена-Л», 2010.

20. Ковалёв А.И., Привалов В.П. Анализ кредитоспособности заемщика. - М.: Центр экономики, 2009.

21. Колесов А.И. О некоторых вопросах развития потребительского кредитования // Деньги и кредит. - №7. - 2009.

22. Киричук А.А. Проблемы применения способов обеспечения исполнения обязательств по потребительскому кредитованию //Экономика. Налоги. Право. 2011. № 1. с. 170-180.

23.Реутова ИПотребительское кредитование//Российское предпринимательство. 2009. № 10-2. С. 106-111.

Интернет-ресурсы:

http://www.cbr.ru

http://www.arb.ru/

http://www.kfm.ru

http://www.bankdelo.ru

http://www.bankir.ru/

www. consullant.ru.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Структура активов кредитных организаций,  сгруппированных по направлениям вложений (млрд. рублей) | | | | | | |
|  | | 01.01.10 | 01.04.10 |  | 01.01.12 |  |
| 1 | Денежные средства, драгоценные металлы  и камни – всего | 795,8 | 912,6 |  | 1225,6 |  |
| 1.1 | в том числе денежные средства | 747,0 | 862,4 |  | 1125,0 |  |
| 2 | Счета в Банке России и в уполномоченных  органах других стран – всего | 1755,2 | 1809,0 |  | 1747,4 |  |
|  | в том числе: |  |  |  |  |  |
| 2.1 | Корреспондентские счета кредитных  организаций в Банке России | 1060,8 | 974,8 |  | 961,0 |  |
| 2.2 | Обязательные резервы кредитных организаций,  перечисленные в Банк России | 151,2 | 187,8 |  | 378,3 |  |
| 2.3 | Депозиты и прочие средства, размещенные  в Банке России | 535,3 | 633,2 |  | 392,1 |  |
| 3 | Корреспондентские счета в кредитных  организациях – всего | 839,2 | 853,6 |  | 1000,6 |  |
|  | в том числе: |  |  |  |  |  |
| 3.1 | Корреспондентские счета в кредитных  организациях корреспондентах | 171,7 | 164,3 |  | 227,4 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Структура активов кредитных организаций,  сгруппированных по направлениям вложений (млрд. рублей) | | | | | | |
|  | | 01.01.10 | 01.01.11 |  | 01.01.12. |  |
| 3.2 | Корреспондентские счета в банках-  нерезидентах | 667,6 | 689,3 |  | 773,1 |  |
| 4 | Ценные бумаги, приобретенные кредитными  организациями, – всего | 4309,4 | 5829,0 | Ув на 35,3 % | 6211,7 | Ув лишь на 6,6% |
|  | в том числе: |  |  |  |  |  |
| 4.1 | Вложения в долговые обязательства | 3379,1 | 4419,9 | Ув на 30,8% | 4676,2 | Ув лишь на 5,8% |
| 4.2 | Вложения в долевые ценные бумаги | 411,8 | 710,9 | Ув на 2,6% | 914,4 | Ув на 28,6% |
| 4.3 | Учтенные векселя | 234,0 | 330,0 | Ув на 0,3% | 233,9 | Ум на 29,1% |
| 4.4 | Портфель участия в дочерних и зависимых  акционерных обществах | 284,5 | 368,2 |  | 387,3 |  |
| 5 | Прочее участие в уставных капиталах | 72,6 | 132,1 |  | 291,9 |  |
| 6 | Кредиты и прочие ссуды – всего | 19878,4 | 22166,7 |  | 28737,0 |  |
|  | в том числе: |  |  |  |  |  |
| 6.1 | Кредиты, депозиты и прочие размещенные  средства | 19847,1 | 22140,2 |  | 28699,2 |  |
|  | в том числе просроченная задолженност | 1014,7 | 1035,9 |  | 1133,0 |  |
|  | из них: |  |  |  |  |  |
| 6.1.1 | Кредиты и прочие размещенные срва,предостенефин.орган | 12541,7 | 14062,9 | Ув на 12,1% | 17715,3 | Ув на 26% |
|  | . |  |  |  |  |  |
| Структура активов кредитных организаций,  сгруппированных по направлениям вложений (млрд. рублей) | | | | | | |
|  | | 01.01.10 | 01.01.11 |  | 01.01.12 |  |
|  | в том числе просроченная задолженность | 762,5 | 743,4 |  | 822,6 |  |
| 6.1.2 | Кредиты и прочие средства, предоставленные  физическим лицам | 3573,8 | 4084,8 | Ув на 14,3% | 5550,9 | Ув на 36% |
|  | в том числе просроченная задолженность | 243,0 | 282,3 |  | 291,1 |  |
| 6.1.3 | Кредиты, депозиты и прочие размещенные  средства, предоставленные кредитным  организациям | 2725,9 | 2921,1 | Ув на 7,2% | 3958,0 | Ув на 35,5% |
|  | в том числе просроченная задолженность | 1,9 | 4,6 |  | 5,1 |  |
| 7 | Основные средства, нематериальные активыи материальные запасы | 790,7 | 864,6 |  | 973,8 |  |
| 8 | Использование прибыли | 71,4 | 132,1 |  | 173,2 |  |
| 8.1 | в том числе налог на прибыль | 68,4 | 122,7 |  | 20,4 |  |
| 9 | Прочие активы – всего | 917,4 | 1105,0 |  | 1266,4 |  |
|  | в том числе: |  |  |  |  |  |
| 9.1 | Средства в расчетах | 434,3 | 524,6 |  | 589,8 |  |
| 9.2 | Дебиторы | 125,8 | 154,5 |  | 181,0 |  |
| 9.3 | Расходы будущих периодов | 74,4 | 77,9 | выросли | 94,3 | выросли |
| Всего активов | | 29430,0 | 33804,6 | На14,9% | 41627,5 | на23,1% |

Приложение 1

Условия кредитования физических лиц в ОАО «Сбербанк России»

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

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

2 - Предоставляется при наличии кредитной истории

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

Приложение 2

Заявление – анкета

1. Запрашиваемый кредит

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма | Срок (мес.) | Вид кредитования | | Способ погашения кредита  Аннуитетные платежи  Дифференцированные платежи |
| Цель кредитования | |
| В качестве обеспечения предлагаю: | | | | |
| Поручительства физических лиц  Поручительство юридического лица  Гарантия субъекта Российской Федерации  Гарантия муниципального образования  Залог недвижимого имущества | | | Залог транспортных средств  Залог мерных слитков драгоценных металлов  Залог ценных бумаг  Залог иного имущества | |
| Начальный капитал, направляемый Заемщиком в качестве оплаты части стоимости приобретаемого за счет кредита имущества: | | |  | |
|  |  |  |  |  |

2. Сведения о Заемщике

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Ф.И.О. | Дата рождения  |\_\_|\_\_||\_\_|\_\_||\_\_|\_\_| | | | Место рождения |
| Менялись ли Ф.И.О.  Да  Нет | В случае их изменения указать предыдущие Ф.И.О. с указанием причины и даты изменения: | | | |
| Паспорт  серия |\_\_\_\_\_\_|-|\_\_\_|  № |\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| | кем выдан | | | когда выдан  |\_\_|\_\_||\_\_|\_\_||\_\_|\_\_| |
| Адрес регистрации  |\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| | | | | телефон (вкл. код) |
| Семейное положение  Холост / не замужем  В разводе  Женат / замужем  Вдовец / Вдова | Брачный контракт  Да  Нет | Иждивенцы  кол-во  их возраст | | Из них детей  кол-во  их возраст |
| Адрес проживания:  |\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| | Собственное  По найму  У родственников  |\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_| | | | телефон (вкл. код) |
| Место работы: | | | Должность: | |
|  |  |  |  |  |

3. Сведения о Созаемщике

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Ф.И.О. | Дата рождения  |\_\_|\_\_||\_\_|\_\_||\_\_|\_\_| | | | Место рождения |
| Менялись ли Ф.И.О.  Да  Нет | В случае их изменения указать предыдущие Ф.И.О. с указанием причины и даты изменения: | | | |
| Паспорт  серия |\_\_\_\_\_\_|-|\_\_\_|  № |\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| | кем выдан | | | когда выдан  |\_\_|\_\_||\_\_|\_\_||\_\_|\_\_| |
| Адрес регистрации  |\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| | | | | телефон (вкл. код) |
| Семейное положение  Холост / не замужем  В разводе  Женат / замужем  Вдовец / Вдова | Брачный контракт  Да  Нет | Иждивенцы  кол-во  их возраст | | Из них детей  кол-во  их возраст |
| Адрес проживания:  |\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| | Собственное  По найму  У родственников  |\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_| | | | телефон (вкл. код) |
| Место работы: | | | Должность: | |
|  |  |  |  |  |

4. Сведения о Поручителях (физических лицах)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ф.И.О. | Степень родства | | Дата рождения  |\_\_|\_\_||\_\_|\_\_||\_\_|\_\_| | | Место рождения | |
| Менялись ли Ф.И.О.  Да  Нет | В случае их изменения указать предыдущие Ф.И.О. с указанием причины и даты изменения: | | | | | |
| Паспорт  серия |\_\_\_\_\_\_|-|\_\_\_|  №|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| | кем выдан | | | | когда выдан  |\_\_|\_\_||\_\_|\_\_||\_\_|\_\_| | |
| Адрес регистрации  |\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| | | | | | телефон (вкл. код) | |
| Семейное положение:  Холост / не замужем  В разводе  Женат / замужем  Вдовец / Вдова | Брачный контракт  Да  Нет | | | Иждивенцы  кол-во  их возраст | Из них детей  кол-во  их возраст | |
| Адрес проживания:  |\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| | Собственное  По найму | | | У родственников  |\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_| | телефон (вкл. код) | |
| Место работы: | | Должность: | | | | |
|  | | | | | | |
| Ф.И.О. | Степень родства | | | Дата рождения  |\_\_|\_\_||\_\_|\_\_||\_\_|\_\_| | | Место рождения |
| Менялись ли Ф.И.О.  Да  Нет | В случае их изменения указать предыдущие Ф.И.О. с указанием причины и даты изменения: | | | | | |
| Паспорт  серия |\_\_\_\_\_\_|-|\_\_\_|  №|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| | кем выдан | | | | | когда выдан  |\_\_|\_\_||\_\_|\_\_||\_\_|\_\_| |
| Адрес регистрации  |\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| | | | | | | телефон (вкл. код) |
| Семейное положение:  Холост / не замужем  В разводе  Женат / замужем  Вдовец / Вдова | Брачный контракт  Да  Нет | | | Иждивенцы  кол-во  их возраст | | Из них детей  кол-во  их возраст |
| Адрес проживания:  |\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|\_\_| | Собственное  По найму | | | У родственников  |\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_| | | телефон (вкл. код) |
| Место работы: | | Должность: | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |

5. Сведения о Поручителе (юридическом лице)

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

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

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

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

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Обязательства по полученным кредитам | Заемщик | | Созаемщик | | Поручитель | | Поручитель | |  |
| (Ф.И.О.) | | (Ф.И.О.) | | (Ф.И.О.) | | (Ф.И.О.) | |  |
| Банк-кредитор (отделение, филиал), местонахождение |  | |  | |  | |  | |  |
| Дата получения кредита |  | |  | |  | |  | |  |
| Цель кредита |  | |  | |  | |  | |  |
| Срок погашения кредита |  | |  | |  | |  | |  |
| Периодичность погашения кредита |  | |  | |  | |  | |  |
| Размер платежа |  | |  | |  | |  | |  |
| Остаток задолженности по кредиту |  | |  | |  | |  | |  |
| Обязательства по предоставленным поручительствам | | Заемщик | | Созаемщик | | Поручитель | | Поручитель | |
| (Ф.И.О.) | | (Ф.И.О.) | | (Ф.И.О.) | | (Ф.И.О.) | |
| За кого дано поручительство | |  | |  | |  | |  | |
| Кому дано поручительство | |  | |  | |  | |  | |
| Обязательства по поручительству | |  | |  | |  | |  | |
| Срок действия поручительства | |  | |  | |  | |  | |
| Остаток задолженности по основному обязательству, в обеспечение которого дано поручительство | |  | |  | |  | |  | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

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

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

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

11. Имеете ли Вы родственников, работающих в Сбербанке России и его филиалах? (Да/Нет)

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

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

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

Подпись заемщика:

(Ф.И.О.) / (подпись)

Подпись созаемщика:

(Ф.И.О.) / (подпись)

Подпись поручителя:

(Ф.И.О.) / (подпись)

Подпись поручителя:

(Ф.И.О.) / (подпись)

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

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

Приложение 3

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

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

СПРАВКА

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

(наименование филиала)

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

(Ф.И.О.)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

М.П.

Приложение 1

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Структура активов кредитных организаций,  сгруппированных по направлениям вложений (млрд. рублей) | | | | | | |
|  | | 01.01.10 | 01.04.10 | 01.07.10 | 01.10.10 | 01.01.11 |
| 1 | Денежные средства, драгоценные металлы  и камни – всего | 795,8 | 621,8 | 645,6 | 684,9 | 912,6 |
| 1.1 | в том числе денежные средства | 747,0 | 584,9 | 607,1 | 640,6 | 862,4 |
| 2 | Счета в Банке России и в уполномоченных  органах других стран – всего | 1755,2 | 1231,4 | 1415,5 | 1290,5 | 1809,0 |
|  | в том числе: |  |  |  |  |  |
| 2.1 | Корреспондентские счета кредитных  организаций в Банке России | 1060,8 | 582,1 | 589,0 | 572,3 | 974,8 |
| 2.2 | Обязательные резервы кредитных организаций,  перечисленные в Банк России | 151,2 | 167,7 | 175,5 | 182,1 | 187,8535,3 |
| 2.3 | Депозиты и прочие средства, размещенные  в Банке России | 535,3 | 469,6 | 637,0 | 519,4 | 633,2 |
| 3 | Корреспондентские счета в кредитных  организациях – всего | 839,2 | 775,3 | 634,9 | 721,3 | 853,6 |
|  | в том числе: |  |  |  |  |  |
| 3.1 | Корреспондентские счета в кредитных  организациях корреспондентах | 171,7 | 129,1 | 128,9 | 130,6 | 164,3 |
| Структура активов кредитных организаций,  сгруппированных по направлениям вложений (млрд. рублей) | | | | | | |
|  | | 01.01.10 | 01.04.10. | 01.07.10 | 01.10.10. | 01.01.11 |
| 3.2 | Корреспондентские счета в банках-  нерезидентах | 667,6 | 646,3 | 506,0 | 590,7 | 689,3 |
| 4 | Ценные бумаги, приобретенные кредитными  организациями, – всего | 4309,4 | 4981,0 | 5308,4 | 5562,8 | 5829,0 |
|  | в том числе: |  |  |  |  |  |
| 4.1 | Вложения в долговые обязательства | 3379,1 | 3885,6 | 4082,5 | 4190,7 | 4419,9 |
| 4.2 | Вложения в долевые ценные бумаги | 411,8 | 493,2 | 573,2 | 674,8 | 710,9 |
| 4.3 | Учтенные векселя | 234,0 | 320,3 | 360,8 | 384,3 | 330,0 |
| 4.4 | Портфель участия в дочерних и зависимых  акционерных обществах | 284,5 | 281,9 | 291,8 | 313,0 | 368,2 |
| 5 | Прочее участие в уставных капиталах | 72,6 | 111,7 | 113,7 | 117,0 | 132,1 |
| 6 | Кредиты и прочие ссуды – всего | 19878,4 | 19757,2 | 20395,6 | 21357,5 | 22166,7 |
|  | в том числе: |  |  |  |  |  |
| 6.1 | Кредиты, депозиты и прочие размещенные  средства | 19847,1 | 19726,6 | 20365,9 | 21331,1 | 22140,2 |
|  | в том числе просроченная задолженност | 1014,7 | 1041,9 | 1104,1 | 1113,7 | 1035,9 |
|  | из них: |  |  |  |  |  |
| 6.1.1 | Кредиты и прочие размещенные срва,предостенефин.орган | 12541,7 | 12424,0 | 13032,3 | 13629,4 | 14062,9 |
|  | . |  |  |  |  |  |
| Структура активов кредитных организаций,  сгруппированных по направлениям вложений (млрд. рублей) | | | | | | |
|  | | 01.01.10 | 01.04.10 | 01.07.10 | 01.10.10 | 01.01.11 |
|  | в том числе просроченная задолженность | 762,5 | 770,9 | 817,5 | 818,4 | 743,4 |
| 6.1.2 | Кредиты и прочие средства, предоставленные  физическим лицам | 3573,8 | 3536,3 | 3672,4 | 3871,6 | 4084,8 |
|  | в том числе просроченная задолженность | 243,0 | 261,2 | 274,7 | 288,6 | 282,3 |
| 6.1.3 | Кредиты, депозиты и прочие размещенные  средства, предоставленные кредитным  организациям | 2725,9 | 2779,5 | 2709,4 | 2859,5 | 2921,1 |
|  | в том числе просроченная задолженность | 1,9 | 1,7 | 5,1 | 1,1 | 4,6 |
| 7 | Основные средства, нематериальные активыи материальные запасы | 790,7 | 787,8 | 812,7 | 825,0 | 864,6 |
| 8 | Использование прибыли | 71,4 | 47,5 | 77,8 | 100,0 | 132,1 |
| 8.1 | в том числе налог на прибыль | 68,4 | 47,4 | 77,7 | 92,2 | 122,7 |
| 9 | Прочие активы – всего | 917,4 | 970,5 | 1012,6 | 1062,8 | 1105,0 |
|  | в том числе: |  |  |  |  |  |
| 9.1 | Средства в расчетах | 434,3 | 439,1 | 439,6 | 435,1 | 524,6 |
| 9.2 | Дебиторы | 125,8 | 134,8 | 144,8 | 173,1 | 154,5 |
| 9.3 | Расходы будущих периодов | 74,4 | 76,3 | 73,7 | 76,0 | 77,9 |
| Всего активов | | 29430,0 | 29284,2 | 30416,7 | 31721,7 | 33804,6 |

Приложение 2

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Структура активов кредитных организаций,  сгруппированных по направлениям вложений (млрд. рублей) | | | | | | |
|  | | 01.01.11 | 01.04.11 | 01.07.11 | 01.10.11 | 01.01.12 |
| 1 | Денежные средства, драгоценные металлы  и камни – всего | 912,6 | 747,2 | 788,2 | 890,9 | 1225,6 |
| 1.1 | в том числе денежные средства | 862,4 | 707,8 | 740,6 | 799,8 | 1125,0 |
| 2 | Счета в Банке России и в уполномоченных  органах других стран – всего | 1809,0 | 1599,1 | 1559,0 | 1333,1 | 1747,4 |
|  | в том числе: |  |  |  |  |  |
| 2.1 | Корреспондентские счета кредитных  организаций в Банке России | 974,8 | 575,5 | 755,1 | 760,3 | 961,0 |
| 2.2 | Обязательные резервы кредитных организаций,  перечисленные в Банк России | 187,8 | 244,0 | 329,5 | 346,1 | 378,3 |
| 2.3 | Депозиты и прочие средства, размещенные  в Банке России | 633,2 | 761,0 | 453,9 | 210,2 | 392,1 |
| 3 | Корреспондентские счета в кредитных  организациях – всего | 853,6 | 824,6 | 773,4 | 885,6 | 1000,6 |
|  | в том числе: |  |  |  |  |  |
| 3.1 | Корреспондентские счета в кредитных  организациях корреспондентах | 164,3 | 135,0 | 139,2 | 185,1 | 227,4 |
| Структура активов кредитных организаций,  сгруппированных по направлениям вложений (млрд. рублей) | | | | | | |
|  | | 01.01.10 | 01.04.10. | 01.07.10 | 01.10.10. | 01.01.11 |
| 3.2 | Корреспондентские счета в банках-  нерезидентах | 689,3 | 689,7 | 634,2 | 700,6 | 773,1 |
| 4 | Ценные бумаги, приобретенные кредитными  организациями, – всего | 5829,0 | 5983,7 | 5810,7 | 6160,8 | 6211,7 |
|  | в том числе: |  |  |  |  |  |
| 4.1 | Вложения в долговые обязательства | 4419,9 | 4483,8 | 4269,5 | 4684,0 | 4676,2 |
| 4.2 | Вложения в долевые ценные бумаги | 710,9 | 692,2 | 770,3 | 815,9 | 914,4 |
| 4.3 | Учтенные векселя | 330,0 | 349,6 | 331,0 | 265,5 | 233,9 |
| 4.4 | Портфель участия в дочерних и зависимых  акционерных обществах | 368,2 | 458,0 | 439,9 | 395,4 | 387,3 |
| 5 | Прочее участие в уставных капиталах | 132,1 | 155,5 | 177,0 | 290,1 | 291,9 |
| 6 | Кредиты и прочие ссуды – всего | 22166,7 | 22696,5 | 24045,9 | 26635,3 | 28737,0 |
|  | в том числе: |  |  |  |  |  |
| 6.1 | Кредиты, депозиты и прочие размещенные  средства | 22140,2 | 22666,3 | 24008,0 | 26593,7 | 28699,2 |
|  | в том числе просроченная задолженност | 1035,9 | 1040,2 | 1081,9 | 1161,8 | 1133,0 |
|  | из них: |  |  |  |  |  |
| 6.1.1 | Кредиты и прочие размещенные срва,предостенефин.орган | 14062,9 | 14368,6 | 15120,5 | 16682,7 | 17715,3 |
|  | . |  |  |  |  |  |
| Структура активов кредитных организаций,  сгруппированных по направлениям вложений (млрд. рублей) | | | | | | |
|  | | 01.01.10 | 01.04.10 | 01.07.10 | 01.10.10 | 01.01.11 |
|  | в том числе просроченная задолженность | 743,4 | 733,2 | 773,5 | 838,2 | 822,6 |
| 6.1.2 | Кредиты и прочие средства, предоставленные  физическим лицам | 4084,8 | 4192,8 | 4552,9 | 5065,1 | 5550,9 |
|  | в том числе просроченная задолженность | 282,3 | 288,4 | 289,9 | 301,2 | 291,1 |
| 6.1.3 | Кредиты, депозиты и прочие размещенные  средства, предоставленные кредитным  организациям | 2921,1 | 2983,1 | 3212,8 | 3633,5 | 3958,0 |
|  | в том числе просроченная задолженность | 4,6 | 13,0 | 4,5 | 5,0 | 5,1 |
| 7 | Основные средства, нематериальные активыи материальные запасы | 864,6 | 871,2 | 881,0 | 914,7 | 973,8 |
| 8 | Использование прибыли | 132,1 | 53,6 | 89,1 | 138,7 | 173,2 |
| 8.1 | в том числе налог на прибыль | 122,7 | 48,6 | 88,8 | 125,8 | 20,4 |
| 9 | Прочие активы – всего | 1105,0 | 1077,9 | 1112,3 | 1193,6 | 1266,4 |
|  | в том числе: |  |  |  |  |  |
| 9.1 | Средства в расчетах | 524,6 | 462,0 | 474,5 | 524,2 | 589,8 |
| 9.2 | Дебиторы | 154,5 | 162,7 | 169,4 | 179,8 | 181,0 |
| 9.3 | Расходы будущих периодов | 77,9 | 79,5 | 80,5 | 79,1 | 94,3 |
| Всего активов | | 33804,6 | 34009,4 | 35236,6 | 38442,8 | 41627,5 |

Приложение 3

Бальная оценка системы показателей скоринговой оценки

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Критерии оценки | Количество полученных баллов | Максимальное количество баллов по каждому критерию |
| Возраст | 45 | 50 |
| Профессия клиента | 60 | 60 |
| Семейное положение | 0 | 40 |
| Продолжительность нахождения счета в банке | 165 | 165 |
| Средний остаток на счете | 120 | 190 |
| Место получения заработной платы (переводится ли зарплата на счет в банке) | 55 | 55 |
| Динамика кредита | 80 | 80 |
| Срок кредита | 0 | 90 |
| Наличие дебетового сальдо на текущем счете | 15 | 15 |
| Пользование чековой книжкой | 115 | 115 |
| Итого | 730 | 1000 |

Приложение 4

Первый вариант дифференциации бальной оценки показателей кредитоспособности клиента

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Значение показателя/вес в баллах | | | | |
| Годовой доход:  -всего в тыс. дол.  -вес в баллах | <10  5 | 10-20  15 | 20-40  30 | 40-60  45 | >60  60 |
| Взаимоотношения с банком:  -наличие счетов  -баллы | Нет  Счетов  0 | До востребования  30 | Сберегательный  30 | Оба счета  50 | Нет ответа |
| Постоянство проживания по одному адресу:  -длительность  -балл | <1 года  0 | 1-2 года  15 | 2-4 года  35 | >4 лет  50 | Нет ответа  0 |

Приложение 5

Второй вариант дифференциации бальной оценки показателей кредитоспособности клиента

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Значение | Балл |
| 1. Наличие телефона | Да  Нет  Нет ответа | 10  15  15 |
| 2. Срок проживания по последнему адресу | До 1 года  1-2 года  3-7 лет  8-25 лет  26 и более лет  Нет ответа | 9  6  3  1  0  3 |
| 3. Статус резидента | Владелец квартиры дома)  Арендатор  Проживает с родителями  Нет ответа (другие варианты) | 0  9  6  12 |
| 4. Продолжительность обслуживания в банке | До 1 года  1-2 года  3-4 года  5-9 лет  10 и более  Нет ответа  Нет счета в банке | 20  12  8  3  0  2  16 |

Приложение 6

Бальная оценка качества вторичных форм обеспечения возвратности кредита

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Форма обеспечения возвратности | Предпосылки использования | Преимущества | Недостатки | Рейтинг кач-ва  в баллах | Мах  сумма кредита в % к сумме обеспечения |
| Ипотека | Нотариальное удостоверение  Внесение в поземел.книгу | Стабильность цены  Неоднократное использование  Простота контроля за сохранностью  Возможность использования залогодателем | Высокие расходы за нотариальное удостоверение  Трудность оценки | 3 | 60-80% |
| Залог вкладовнаходящихся в банке,который выдал кредит | Договор о залоге  Сберкнижка может быть сдана в банк на хранение | Низкие расходы  Высоколиквидное обеспечение | Могут быть проблемы,связанные с налоговым правом | 3 | 100% |
| Поручительства (гарантии) | Письменный договор о поруч-ве  Письменная гарантия | Низкие расходы  Участие 2-го лица в ответственности  Быстрое использование | Могут быть проблемы при проверке кредитосп-ти поручителя (гаранта) | 2 | В зависимости от кредитосп-ти поручителя(гаранта) до 100% |
| Форма обеспечения возвратности | Предпосылки использования | Преимущества | Недостатки | Рейтинг кач-ва  в баллах | Мах  сумма кредита в % к сумме обеспечения |
| Залог ценных бумаг | Договор о залоге  Передача ценных бумаг банку на хранение | Низкие расходы  Удобство контроля за измен.цены  Быстрая реализация | Может быть резкое падение рыночной цены | 2 | Акции-50-60%  Ценные бумаги, приносящие твердый процент-70-80% |
| Уступка требований по постановке товаров или оказаний услуг | Договор о цессии  Передача копии счетов или списка дебеторов | Низкие расходы  При открытой цессии-быстрое использование | Интенсивность контроля  Проблемы, связанные с налоговым правом  Особый риск тихой цессии | 1 | 20-40% |
| Передача права собственности | Договор о передаче права собственности | Низкие расходы  В случае высокой ликвидности-быстрая реализация | Проблемы оценки  Проблемы контроля  Использование обращения в суд | 1 | 20-50% |

Дипломная работа выполнена мной совершенно самостоятельно. Все использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

[[1]](" \l "_ftnref1" \o ")Потребительский кредит: западный опыт и перспективы развития в России - http://www.credits.ru/articles/62/

[[2]](" \l "_ftnref2" \o ")Вопросы кредитной деятельности - http://institutiones.com/general/81-2011-06-12-11-38-24.html

[[3]](" \l "_ftnref3" \o ")Кредит без справки о доходах – дорогая простота - http://www.prostobank.ua/potrebitelskie\_kredity/stati/kredit\_bez\_spravki\_o\_dohodah\_dorogaya\_prostota

[[4]](" \l "_ftnref4" \o ")Система управления рисками розничного кредитования http://www.imb.ru/press-center/reviews/?id=2127

[[5]](" \l "_ftnref5" \o ")Портал http://www.scorto.ru/analytics.php - Современные решения для кредитного скоринга.

[[6]](" \l "_ftnref6" \o ")Система управления рисками розничного кредитования http://www.imb.ru/press-center/reviews/?id=2127

[[7]](" \l "_ftnref7" \o ")Скоринг как метод оценки кредитного риска. http://www.cfin.ru/finanalysis/banks/scoring.shtml

[[8]](" \l "_ftnref8" \o ")Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 г. // Российская газета. 1993. 25 декабря; СЗ РФ. 2007. N 30. Ст. 3745.

[[9]](" \l "_ftnref9" \o ")Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ // СЗ РФ. 1994. N 32. Ст. 3301; 2008. N 30 (ч. II). Ст. 3616. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26 января 1996 г. N 14-ФЗ // СЗ РФ. 1996. N 5. Ст. 410; 2007. N 50. Ст. 6247.

[[10]](" \l "_ftnref10" \o ")Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской федерации (Банке России)" // СЗ РФ. 2002. N 28. Ст. 2790; 2009. N 29. Ст. 3618.

[[11]](" \l "_ftnref11" \o ")Закон РФ от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" // Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР. 1990. N 27. Ст. 357; СЗ РФ. 1996. N 6. Ст. 492; 2009. N 18 (ч. I). Ст. 2153.

[[12]](" \l "_ftnref12" \o ")Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. N 218-ФЗ "О кредитных историях" // СЗ РФ. 2005. N 1 (ч. I). Ст. 44; 2007. N 31. Ст. 4011.

[[13]](" \l "_ftnref13" \o ")Федеральный закон от 16 июля 1998 г. N 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)" // СЗ РФ. 1998. N 29. Ст. 3400; 2009. N 29. Ст. 3603.

[[14]](" \l "_ftnref14" \o ")Федеральный закон от 2 октября 2007 г. N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" // СЗ РФ. 2007. N 41. Ст. 4849; 2009. N 23. Ст. 2761.

[[15]](" \l "_ftnref15" \o ")Федеральный закон от 13 марта 2006 г. N 38-ФЗ "О рекламе" // СЗ РФ. 2006. N 12. Ст. 1232; 2009. N 19. Ст. 2279.

[[16]](" \l "_ftnref16" \o ")Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" // СЗ РФ. 1996. N 48. Ст. 5369; 2006. N 45. Ст. 4635.

[[17]](" \l "_ftnref17" \o ")Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" // СЗ РФ. 2003. N 50. Ст. 4859; 2008. N 30 (ч. I). Ст. 3606.

[[18]](" \l "_ftnref18" \o ")Федеральный закон от 26 июля 2006 г. N 135-ФЗ "О защите конкуренции" // СЗ РФ. 2006. N 31 (ч. I). Ст. 3434; 2009. N 29. Ст. 3610.

[[19]](" \l "_ftnref19" \o ")Закон РФ от 7 февраля 1992 г. N 2300-1 "О защите прав потребителей" // Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации. 1992. N 15. Ст. 766; СЗ РФ. 2008. N 30 (ч. II). Ст. 3616.

[[20]](" \l "_ftnref20" \o ")Федеральный закон от 26 января 1996 г. N 15-ФЗ "О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации" // СЗ РФ. 1996. N 5. Ст. 411; 2001. N 49. Ст. 4553.