Содержание

Введение

Глава 1. Роль банковского кредита в рыночной экономике РФ

1.1 Особенности современной системы кредитования

1.2 Роль, сущность и виды кредита

1.3 Кредитные риски

Глава 2. Анализ организации кредитной работы в Липецком ОСБ № 8593

2.1 Организационно-экономическая характеристика Липецкого отделения

2.2 Анализ кредитной работы Липецкого ОСБ № 8593

2.3 Организация процесса кредитования ссудозаемщика

2.4 Анализ платежеспособности и процесс выдачи и сопровождения кредита

Глава 3. Проблемы, пути их решение и перспективы развития банковского кредитования в РФ

3.1 Банковское кредитование – проблемы, пути их решения и перспективы развития

3.2 Зарубежная практика предоставления банковских кредитов

3.3 Совершенствование маркетинговой политики банка, поиск резервов для привлекательности условий кредитования

Заключение

Список использованных источников

Приложения

# 

# Введение

Коммерческие банки – это социально-экономическая отрасль, которая наиболее гибко реагирует на любые изменения, как в экономической, так и в политической жизни общества и выполняет следующие социальные функции: обеспечение через налоговые платежи социальных бюджетных программ, создание рабочих мест, сохранение и приумножение накоплений населения, создание добавленной стоимости для вкладчиков. По причине вовлеченности в банковскую систему большого количества субъектов и денежных средств, происходящие в ней процессы носят глобальный в масштабах страны характер и сопоставимы по степени воздействия на общество с влиянием государства.

Таким образом, операции коммерческого банка и, соответственно, их качество имеют важное значение. Составляя наибольшую долю в структуре банковских активов, кредитные же операции являются самыми основными. А сам банковский кредит является основной формой современного кредита. От того, насколько эффективно будет управление кредитной деятельностью банка, зависит решение основной цели при размещении кредитных ресурсов – это получение прибыли. Ключевыми элементами эффективного управления являются: хорошо развитые кредитная политика и процедуры; хорошее управление портфелем; эффективный контроль за кредитами; и, что наиболее важно, хорошо подготовленный для работы в этой системе персонал.

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

Банки предоставляют кредиты различным юридическим и физическим лицам из собственных и заемных ресурсов. Средства банка формируются за счет клиентских денег на расчетных, текущих, срочных и иных счетах; межбанковского кредита; средств, мобилизованных банком во временное пользование путем выпуска долговых ценных бумаг и т.д.

Тема дипломной работы актуальна и сопряжена с выполнением ряда важных вопросов. Чтобы эффективно управлять кредитной деятельностью коммерческого банка, необходимо в соответствии с их спецификой разрабатывать общие принципы кредитной политики. Кредитная политика является важной составной частью общей банковской политики. Предложения по ее направлениям вырабатывает управляющая система банка и его структурные подразделения, связанные с кредитными операциями. Прежде всего, кредитная политика касается области предоставления ссуд. На объем и структуру кредитной деятельности банка влияют как объективные, так и субъективные факторы. Таким образом, объективные и субъективные факторы должны уравновешиваться так, чтобы результат от кредитной деятельности, в конечном счете, был положительным, решались насущные задачи клиентуры и обеспечивались основные цели банка [22, с.31].

Кредит стал основой банковского дела и базисом, по которому судили о качестве и о работе банка. Переход России к рыночной экономике, повышение эффективности ее функционирования, создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без использования и дальнейшего развития кредитных отношений. Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса.

Кредитные операции связаны со значительными рисками. Управление кредитным риском необходимо, чтобы своевременно его предвидеть, определить его вероятные размеры, последствия, проанализировать и оценить риск, разработать и реализовать мероприятия по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь.

Целью данной работы является исследование организации кредитной работы в коммерческом банке, его особенностей в нашей стране и за рубежом.

Объектом исследования выступает Липецкое отделение №8593 Центрально-Черноземного банка Сберегательного банка РФ.

Предмет исследования – кредитная деятельность организации.

Для достижения поставленной цели следует решить следующие задачи:

рассмотреть особенности современной системы кредитования;

изложить сущность, роль и виды кредитов;

рассмотреть состав кредитных рисков и путей их снижения;

провести анализ организации кредитной работы Липецкого ОСБ №8593;

изложить организационно-экономическую характеристику объекта исследования;

изложить практику процесса кредитования ссудозаемщика;

показать технологию анализа платежеспособности юридических и физических лиц;

провести оценку кредитной работы за период исследования;

определить перспективы развития деятельности банков в сфере кредитования;

изложить особенности зарубежной практики предоставления кредит.

Практическая значимость дипломной работы заключается в том, что содержащиеся в ней положения, выводы и практические рекомендации представляют научный и практический интерес для процесса анализа кредитной работы в отделениях Сберегательного банка РФ.

При написании дипломной работы широко использовалась учебная литература и труды Е.Ф. Жукова, О.И. Лаврушина, Л.И. Абалкина и др., периодические издания “Банковское дело”, “Деньги и кредит”, инструкции СБ РФ и практические материалы Липецкого ОСБ №8593.

При решении поставленных задач применялись методы: сравнительного анализа, монографический, абстрактно-логический, графический, экономико-статистический и другие методы социально-экономических исследований.

Структура дипломной работы включает введение, 3 главы, 10 пунктов, заключение, список использованных источников.

Глава 1. Роль банковского кредита в рыночной экономике РФ

# 1.1 Особенности современной системы кредитования

Коммерческий банк является активным элементом рыночной экономики. Главное назначение банка состоит в том, чтобы аккумулировать денежные средства и предоставлять их в кредит. Таким образом, основной функцией коммерческого банка является посредничество между кредиторами и заемщиками, причем банки, в отличие от других финансовых небанковских структур, обеспечивают основную часть всех средств денежного обращения экономики конкретной страны. Хотя впрямую они денежные потоки не создают, а их обслуживают, функции коммерческого банка также выражаются в том, что они являются средством продвижения в систему рыночной экономики и мирохозяйственных связей других участников рынка - промышленности, торговли, небанковского финансового сектора, государства и населения - через их денежные потоки. В связи с этим понятие банковского кредита в категории кредита вообще принимает важное и весомое значение. Экономическая роль банковского кредита проявляется в самом определении этой категории. Банковский кредит представляет собой экономические отношения, в процессе которых банки предоставляют заемщикам денежные средства с условием возврата и оплаты [26,с.32].

Эти отношения предполагают движение стоимости (ссудного капитала) от банка (кредитора) к ссудозаемщику (дебитору) и обратно. Возврат полученной стоимости (погашение долга банку) в масштабах как одного предприятия или физического лица, так и всей экономики в целом должен быть результатом воспроизводства в возвращаемых размерах. Это определяет экономическую роль кредита и служит одним из важных условий получения банком прибыли от кредитных операций.

В экономическом смысле банковский кредит обладает двойной сущностью. С одной стороны, он может быть причиной уменьшения накоплений и сокращения потребления по сравнению с прошлыми периодами. Но, с другой стороны, кредитование обеспечивает рост потребления, стимулирует повышение спроса на товары и услуги, улучшение финансового состояния отдельных отраслей. Таким образом, банковский кредит непосредственно влияет на рост валового внутреннего продукта, на экономию общественных издержек обращения, а также на устойчивость всей денежной системы [26,с.34].

В работе каждого коммерческого банка кредитованию отводится значительное место. Привлеченные средства населения и предприятий во вклады и депозиты образуют кредитную базу, которая играет важную роль в обеспечении кредитными ресурсами других банков, предприятий, организаций и населения. Таким образом, банк выступает в качестве финансового посредника, осуществляющего перераспределение денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота ресурсов предприятий и денежных доходов частных лиц. Посредством этой функции, в конечном счете, осуществляется обеспечение денежными средствами всей экономики [21,с.27].

Темпы роста самого доходного вида банковских активов - кредитование нефинансового сектора - продолжают расти. За 2006 год прирост кредитов в реальном выражении составил 39,7%, в 2005 год -34,5%. Доля кредитов нефинансовому сектору в активах банковской системы в конце года превысила 42%, что является самым высоким показателем с 2001 года.

Банковское кредитование является основной формой современного кредитования. К нему предъявляются особые условия, которые представляют собой требования к базовым элементам кредитования - субъекту, объекту, обеспечению. Это значит, что банк не может кредитовать любого желающего этого клиента. Кроме того, можно выделить следующие обязательные условия кредитования:

1) совпадение интересов обеих сторон сделки: кредитные операции должны выражать интересы обеих сторон кредитной сделки;

2) наличие возможностей у банка и заемщика выполнять свои обязательства;

3) соблюдение прав кредитования;

4) возможность реализации залога и наличие гарантий;

5) обеспечение коммерческих интересов банка: ссуды всегда носят платный характер, т.е. банки торгуют своими ресурсами, размещая их в кредитные операции, и получают определенный процент за позволение -использовать свои ресурсы;

6) планирование взаимоотношений сторон кредитной сделки: кредитование обязывает, с одной стороны, заемщика так регулировать производственные и финансовые отношения, чтобы в полной мере предусмотреть своевременное и полное погашение кредита. С другой стороны, банк планирует сумму, размеры, доходы и расходы по кредитным операциям [21,с.31].

Размер кредитного продукта зависит не только от возможностей заемщика, но и от объема собственных средств банков и от привлеченных ресурсов. Также он зависит и от норм, которые устанавливает Банк России для коммерческих банков, регламентируя норму обязательных отчислений в центральные резервы.

Вступление России в рынок в значительной мере связано с реализацией потенциала кредитных отношений. Поэтому одним из обязательных условий формирования рынка является коренная перестройка денежного обращения и кредита [20,с.39].

Главная задача реформы - максимальное сокращение централизованного перераспределения денежных ресурсов и переход к преимущественно горизонтальному их движению на финансовом рынке. Создание финансового рынка означает принципиальное изменение роли кредитных институтов в управлении народным хозяйством и повышение роли кредита в системе экономических отношений.

Кредит в условиях перехода России к рынку представляет собой форму движения ссудного капитала, т.е. денежного капитала, предоставляемого в кредит.

Ссудный капитал перераспределяется между отраслями, устремляясь с учетом рыночных ориентиров в те сферы, которые обеспечивают получение более высокой прибыли или которым отдается предпочтение в соответствии с общенациональными программами развития экономики России.

Поэтому кредит выполняет перераспределительную функцию. Эта функция носит общественный характер и активно используется государством в регулировании производственных пропорций и управлении совокупным денежным капиталом [14,с.123].

Переход России к рыночной экономике, повышение эффективности ее функционирования, создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без использования и дальнейшего развития кредитных отношений.

Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление фермерских хозяйств, предприятий малого бизнеса, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнем экономическом пространстве.

Правовой основой банковского кредитования в России является Гражданский кодекс РФ, а также Федеральный закон «О банках и банковской деятельности».

В соответствии с действующим гражданским законодательством по кредитному договору, заключенному в письменном виде, банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором), а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее [2,ст.819].

К банковским операциям относится в частности размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц во вклады от своего имени и за свой счет [3,ст.5].

Кредит, в отличие от займа, может выдать только кредитная организация.

Многие сотрудники банка «по старинке» называют кредит ссудой. Однако в соответствии с новым Гражданским кодексом РФ под ссудой понимаются совсем другие правоотношения, в связи, с чем должно произойти изменение используемой терминологии, хотя тот же Банк России в своих документах оперирует таким термином, как «ссудная задолженность» [31,с.16].

Кредитный договор может быть заключен только в письменной форме, иначе договор не является действительным. На основании договора должник обязан предоставить банку возможность контроля за обеспеченностью кредита.

Если кредитным договором предусматривается безакцептное списание средств в погашение кредита, а банковский счет заемщика ведется в ином банке, заемщик обязан письменно уведомить банк, обслуживающий его банковский счет, о данном условии.

Невыполненные обязательства по целевому использованию кредита являются основанием для отказа от дальнейшего кредитования заемщика по договору.

Если кредит выдан сроком до 12 месяцев, его считают краткосрочным, если более 12 месяцев, — долгосрочным.

Огромное значение имеет содержание кредитного договора. Желательно, чтобы в кредитном договоре были оговорены все возможные варианты развития событий. В случае заключения договора залога или договора страхования или гарантии кредитный договор должен содержать ссылки на указанные договоры. Отсутствие в кредитном договоре ссылки на гарантию или другие договоры, являющиеся обеспечением кредита, может при арбитражном разбирательстве послужить основанием для признания их незаключенными.

Выдаваемые кредиты могут быть как обеспеченными, так и необеспеченными (бланковыми). Обеспечением является залог, гарантия и т. п. Риск по возврату бланковых кредитов, как правило, выше риска возврата обеспеченных кредитов.

Кредитор не вправе предъявлять требование о возврате кредита к лицу, которому денежные средства были перечислены по указанию заемщика.

Погашение задолженности по кредитам банка и уплата процентов по ним производятся заемщиками путем перечисления денежных средств с их расчетных (текущих) счетов [31,с.18].

В соответствии с ГК РФ установлен следующий порядок при погашении денежной задолженности: сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства полностью, при отсутствии иного соглашения погашает, прежде всего, издержки кредитора по получению исполнения, затем — проценты, а в оставшейся части — основную сумму долга.

Эта очередность применяется по умолчанию, если иная очередность не предусмотрена кредитным договором.

Обязательство заемщика возвратить сумму денег, переданную ему по кредитному договору, считается надлежаще исполненным в момент зачисления средств на счет кредитора, если иное не определено договором.

В связи с тем, что в книгах по бухгалтерскому учету в банках регулярно упоминаются спецссудные счета, хочется заметить, что применение спецссудных счетов не предусмотрено ни счетным планом, ни другими нормативными документами. В основном это связано с фискальными интересами государства. Спецссудным называют счет, по которому банк кредитует клиента и направляет на данный счет в погашение задолженности по кредиту выручку, поступающую в пользу заемщика, минуя счет по основной деятельности (расчетный или текущий). В целом, кроме спецссудного счета, клиенту другие счета и не нужны [31,с.19].

Одностороннее изменение банком условий кредитных договоров о размере процентов не допускается, за исключением случаев, когда возможность такого изменения прямо предусмотрена в договоре.

При рассмотрении требований о взыскании процентов за пользование кредитом претензионный порядок следует считать соблюденным, если в претензии взыскатель указал срок, с которого должны начисляться проценты, и сумму, на которую они начисляются.

Кредиты, получаемые в иностранной валюте, погашаются за счет средств заемщика на счетах в иностранной валюте.

В соответствии с действующими нормативными документами коммерческие банки обязаны соблюдать общие правила кредитования.

Нормативные документы в области кредитования практически отсутствуют. Из документов, регламентирующих кредитную деятельность, следует особо отметить Положение от 31 августа 1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» и Методические рекомендации по его применению от 5 октября 1998 г. № 273-Т, а также Положение от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Таким образом, в современной практике банки самостоятельно разрабатывают Правила кредитования своих клиентов, формируют кредитный комитет и определяют порядок выдачи кредитов.

Все документы, предоставленные клиентом-заемщиком, в том числе ответы на запросы банка и документы, подтверждающие перечисление средств по кредиту, помещаются в досье клиента. В досье помещаются также кредитный договор и сопутствующие ему договоры.

Досье хранится не менее 5 лет с момента погашения кредита, после чего передается в архив.

Оформление документов по операциям, связанным с выдачей и погашением кредита, осуществляется с учетом требований п.1.9.2. Правил ведения бухгалтерского учета № 302-П. Документы по кредитам, выданным индивидуальным заемщикам, должны храниться в отдельных сшивах (папках) в соответствии с п. 4.3 раздела 4 части 3 Правил № 302-П [5].

Кредиты в иностранной валюте выдаются юридическим и физическим лицам в безналичном порядке в соответствии с валютным законодательством; в российских рублях — юридическим лицам в безналичном порядке, физическим лицам — в безналичном порядке или наличными. Погашение производится в аналогичном порядке.

При этом следует учесть, что средства в иностранной валюте, перечисляемые заемщику — юридическому лицу, в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 29 июня 1992 г. № 7, должны быть сначала зачислены на транзитный валютный счет, но не подлежат обязательной продаже [6].

В случае изменения срока договора в соответствии с Правилами № 302-П новый срок кредита исчисляется от первоначальной даты. Так, при пролонгации новый срок определяется как первоначальная длительность договора в днях, плюс количество дней пролонгации. В случае если кредит по новому сроку должен отражаться на ином балансовом счете, чем отражался до пролонгации, то остаток задолженности переносится с лицевого счета на балансовом счете с ранее установленным сроком на лицевой счет на балансовом счете с новым сроком.

Одной из основных задач банка является обеспечение возвратности кредитов. Кредиты, предоставляемые банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором [3,с.33].

При нарушении заемщиком обязательств по договору банк вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном федеральным законом.

Кредитная организация обязана предпринять все предусмотренные законодательством Российской Федерации меры для взыскания задолженности.

Кредитная организация вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в отношении должников, не исполняющих свои обязательства по погашению задолженности, в установленном федеральными законами порядке.

Таблица 1. Макроэкономические показатели деятельности коммерческих банков в сфере банковского кредитования

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На 01.01.2005 | На 01.01.2006 | На 01.01.2007 |
| Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные предприятиям и организациям-резидентам, включая просроченную задолженность, млрд. руб. | 758,3 | 1176,8 | 1591,4 |
| в % к ВВП | 10,4 | 13,0 | 14,6 |
| в % к активам банковского сектора | 32,1 | 37,2 | 38,4 |
| Кредиты банков в инвестициях предприятий и организаций всех форм собственности в основной капитал, млрд. руб. | 29,5 | 48,7 | 65,1 |
| в % к инвестициям предприятий и организаций всех форм собственности в основной капитал | 2,9 | 3,5 | 4,8 |

В таблице 1 наглядно видим, что объем кредитов интенсивно растет на протяжении последних трех лет – темп прироста 35-70% в год. Причем растут объемы по отношению к внутреннему валовому продукту РФ, этот показатель на начало 2007 года составил 14.6%. Чтобы оценить масштабы кредитных операций коммерческих банков достаточно сопоставить объемы кредитования и бюджет РФ в процентах к ВВП – для бюджета РФ это в 2004 г., объем размещенных кредитов составил за этот год 10,4 %, а в 2005 году 13,0%, 14,6% в 2006г. Как видим, объемы кредитования фактически сравнимы с бюджетом РФ, причем по данным таблицы 1 прослеживается ежегодные увеличение влияния банковского кредитования на экономику.

В настоящее время практически все взрослое население нашей страны имеет счета в банковских учреждениях, на которые перечисляются заработная плата, пенсии, пособия, доходы от ценных бумаг, прочие денежные поступления. Банковская система, мобилизуя временно свободные деньги, превращает их в функционирующий капитал, производящий прибыль, увеличивая тем самым реальное богатство страны.

За последние три года, отмечается постоянный рост кредитных операций в структуре активных операций коммерческих банков, значительно выросли объемы кредитования как юридических, так и физических лиц. В связи с этим кредитование оказывает все большее влияние на экономику страны.

Однако стоит отметить, что кредиты банков в инвестициях предприятий в течение 3 лет находятся почти на одном уровне, что говорит о значительных трудностях в освоении долгосрочного кредитования, сопряженного с большим коммерческим риском.

В данном параграфе главы изучены вопросы, характеризующие особенности современной системы кредитования, ее организационно- правовая основа в современных условиях.

# Роль, сущность и виды кредита

Кредитные операции представляют собой отношения между кредитором и заемщиком по предоставлению последнему определенной суммы денежных средств на условиях возвратности, срочности и платности.

По экономическому назначению различают следующие виды кредита: срочная ссуда, вексельный кредит, ипотечный кредит, кредит по овердрафту, факторинг.

В зависимости от срока банковские кредиты делятся на краткосрочные, долгосрочные, среднесрочные [37,с.2].

Краткосрочные ссуды - это ссуды, срок пользования которых не превышает 1 года. В основном это ссуды, обслуживающие кругооборот оборотного капитала, текущие потребности клиентов.

К долгосрочным ссудам относятся кредиты, сроки которых свыше 3 лет. Данные кредиты обслуживают потребности в средствах необходимых для формирования основного капитала, финансовых активов, а также некоторых разновидностей оборотных средств.

Среднесрочными кредитами являются кредиты, срок пользования которыми находится в пределах от 1 до 2 лет. Сфера их применения совпадает с обслуживанием потребностей посредством долгосрочного кредита.

Овердрафтный кредит – это кредит с оговоренным лимитом, который предоставляется клиенту в случае, когда на его расчетном счете отсутствуют средства. Предоставляется юридическим лицам, имеющим расчетный счет, по которому проводятся значительные обороты; заемщик должен иметь положительную кредитную историю и устойчивое финансовое положение, позволяющее говорить о малой степени вероятности того, что в период действия овердрафтного кредита не будет предъявлено требований третьих лиц к счету клиента [37,с.4].

Следующий вид кредита - это вексельный, то есть направленный на приобретение векселей, простых, дисконтных сроком погашения до 1,5 лет. Вексель – это универсальное расчетно–платежное средство. Данное свойство векселя особенно актуально при наличии у предприятия картотеки на расчетном счете для проведения взаиморасчетов. Вексельный кредит отличается значительно более низкой ставкой. Таким образом, получив вексельный кредит, во-первых, можно воспользоваться всеми преимуществами работы с векселями и, во-вторых, уплачивать проценты по льготной «вексельной ставке» [34,с.22].

Важное место среди кредитных операций занимает ипотечное (жилищное) кредитование. Существуют два вида предоставления ипотечной ссуды. Первый предполагает обращение клиента в банк за ссудой, а затем выбор квартиры под уже известную сумму. Другой вариант – клиент приходит в банк с уже выбранной квартирой и документами купли – продажи [31,с.15].

Факторинг предполагает наличие коммерческого кредита в товарной форме, предоставляемого продавцами покупателям в виде отсрочки платежа за проданные товары и оформляемого открытым счетом. Это разновидность торгово-комиссионной операции, сочетающейся с кредитованием оборотного капитала клиента, и используется в основном мелкими и средними предпринимателями [32, с.7].

Методы кредитования – это способы выдачи и погашения кредита в соответствии с принципами кредитования, определяющие характер связи движения кредита с процессом кругооборота фондов и заемщика.

Метод индивидуального выделения кредита (ссуда выдается на удовлетворение определенной целевой потребности в средствах на конкретный срок.) Этот метод является основным при кредитовании новых клиентов, не имеющих еще сложившейся кредитной истории в данном банке. Как правило, эта форма финансирования является безусловным контрактом, то есть, с момента заключения кредитного договора на банк накладываются определенные обязательства по срокам.

Метод кредитование по кредитной линии. Кредитная линия – это кредит, который можно выбирать не сразу, а частями в любой момент времени в рамках установленного банком лимита. Погашение кредита также может проходить либо единовременно (в конце срока действия кредитного договора), либо по графику, частями, в период срока действия договора. Она бывает: невозобновляемая, возобновляемая, рамочная.

Невозобновляемая кредитная линия открывается для осуществления регулярных финансово – хозяйственных операций с целью покрытия периодически возникающих временных разрывов в платежном обороте предприятия.

Возобновляемая кредитная линия открывается для финансирования регулярных финансово – хозяйственных операций, направленных на покрытие общего разрыва в платежном обороте организации.

Генеральное соглашение об открытии рамочной кредитной линии заключается для оплаты отдельных поставок товаров в рамках контрактов, реализуемых в течение определенного периода времени или финансирования этапов осуществления затрат.

В рамках генерального соглашения под каждую поставку или этап целевой программы заключается отдельный кредитный договор или договор об открытии невозобновляемой кредитной линии с установленным графиком выдачи кредита [32,с.36].

Технологический процесс кредитования юридических лиц можно разделить на 3 этапа:

предварительный этап - встреча с клиентом и определение основных критериев кредита (сумма кредита, для каких целей будет использоваться кредит, вид, форма кредита и условия кредитования, форма залога или иного обеспечения возврата кредита);

этап заключения договора – анализ финансового состояния клиента, его платежеспособность, анализ кредитной истории по раннее полученным кредитам, если таковые имели место ранее, подготовка кредитного дела, анализ и проверка обеспечения (залога) кредита и собственно заключение договора;

этап контроля за исполнением кредитного договора (осуществление оперативного контроля за выполнением обязательств и условий кредитного договора, эффективным использованием заемщиком полученного кредита, своевременным и полным его возвратом коммерческий банк).

Объектами кредитования для юридических лиц и предпринимателей могут являться: финансирование приобретения недвижимости, продуктов программного обеспечения, ценных бумаг; финансирование затрат, связанных с исполнением экспортных контрактов; выкуп заемщиком собственных акций; товары и услуги и др.

Кредитование осуществляется в виде предоставления кредитов либо открытия кредитных линий с учетом движения денежных средств и потребностей заемщиков.

Кредитование заемщика производится на основе:

кредитного договора;

договора об открытии невозобновляемой кредитной линии;

договора об открытии возобновляемой кредитной линии;

генерального соглашения об открытии рамочной кредитной линии и отдельных кредитных договоров и договоров об открытии невозобновляемой кредитной линии.

При заключении с заемщиком кредитного договора предоставление кредита осуществляется разовым зачислением денежных средств на расчетный или текущий валютный (через транзитный валютный) счет заемщика.

Для получения кредита заемщик предоставляет в отдел кредитования следующие документы:

заявление на получение кредита в произвольной форме;

анкета Заемщика (приложение 1);

документы, подтверждающие правоспособность Заемщика;

нотариально удостоверенную копию Свидетельства Министерства Российской Федерации по налогам и сборам о постановке на учет в налоговом органе юридического лица;

финансовые документы: (годовой отчет за последний финансовый год, составленный в соответствии с требованиями Минфина России, с отметкой подразделения Министерства Российской Федерации по налогам и сборам о принятии);

кредитная история в других коммерческих банках, как минимум, за последний год;

документы по технико-экономическому обоснованию возвратности кредита;

документы по предоставляемому обеспечению.

Также дополнительно снимаются ксерокопии паспортов руководителей или уполномоченного представителя заемщика, предпринимателей и руководителей малых предприятий или учредителей, со страниц, содержащих информацию.

Заявление клиента на получение кредита регистрируется в журнале регистрации входящей корреспонденции кредитного отдела и передается кредитному работнику.

Кредитный работник формирует кредитное дело, в которое входит полный пакет документов. Затем все материалы передаются для исследования и вынесения заключения юристу и сотруднику службы экономической безопасности в течение 15 рабочих дней после получения полного пакета документов.

Кредитный работник анализирует и обобщает представленные материалы и готовит заключение о возможности предоставления кредита, дополнительно исследует рыночные позиции заемщика, его финансовое состояние и кредитоспособность. Заключение кредитующего подразделения для рассмотрения Кредитным комитетом Банка составляется в соответствии с приведенным стандартом. При подготовке заключения кредитный работник принимает решение о возможности предоставления Заемщику кредита. Кредитный работник отвечает за полноту и достоверность информации, содержащейся в его заключении, а также за объективность и качество проработки вопроса при составлении заключения, в пределах своих должностных обязанностей, с учетом конкретных обстоятельств [5, c.7,8].

В случае отрицательного заключения со стороны работников банка работы с заявлением клиента на получение кредита прекращаются, кредитный работник направляет клиенту отказ за подписью управляющего отделения. Подготовленные материалы кредитного дела с положительными заключениями подразделений банка, направляются на кредитный комитет для рассмотрения и вынесения окончательного решения о предоставлении кредита.

После принятия кредитным комитетом банка решения о предоставлении кредита, кредитный работник направляет в подразделение учета кредитных операций распоряжение о резервировании номера ссудного счета, а в подразделение, осуществляющее расчетно-кассовое обслуживание клиентов распоряжение на перечисление кредита на расчетный или иные счета клиента.

На заключительном этапе кредитным подразделением банка осуществляется контроль за исполнением заемщиком условий договора, в частности готовятся платежные поручения на списание кредитных средств со счетов заемщика, проводится мониторинг целевого использования кредита, ежеквартально анализируется и оценивается финансовое состояние заемщика в течение срока действия кредитного договора, периодически проверяется наличие и сохранность предмета залога, оценивается кредитный риск ссудной задолженности с целью ее классификации, вносится изменения группы кредитного риска в базу данных, ведущуюся в Банке по заемщикам, а также оценивается качество ссудной задолженности. Все это имеет целью, принятие своевременных мер к погашению проблемной и просроченной задолженности.

После возврата кредита своевременно либо досрочно лицевой счет по кредиту закрывается, кредитное дело сдается в архив [5,c.83].

Процесс кредитования физических лиц состоит тоже из трех основных этапов, аналогичных кредитованию юридических лиц:

сбор и анализ кредитных заявок;

оформление и выдача кредита;

сопровождение кредитного договора.

Кредиты предоставляются физическим лицам - гражданам Российской Федерации в возрасте от 18 лет при условии, что срок возврата кредита по договору наступает до исполнения 75 лет [6,c.22].

Обязательным условием предоставления кредита является наличие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств заемщиком. В качестве обеспечения могут выступать поручительства граждан Российской Федерации, имеющих постоянный источник дохода, поручительства юридических лиц, залог недвижимого имущества, залог транспортных средств и иного имущества, залог мерных слитков драгоценных металлов с обязательным хранением закладываемого имущества в Банке, залог ценных бумаг Сбербанка России и государственных ценных бумаг и др.

Первый этап начинается с беседы кредитного работника с клиентом. Кредитный работник выясняет цель, на которую испрашивается кредит, разъясняет условия и порядок предоставления кредита, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения кредита.

Для получения кредита заемщик предоставляет в банк следующие документы:

заявление - анкета (приложение 7);

паспорт или иной документ, удостоверяющий личность заемщика, его поручителя или залогодателя;

документы, подтверждающие величину доходов и размер производимых удержаний заемщика и его поручителя за последние 6 месяцев (приложение 8);

документы по предоставляемому залогу (техническая документация и документы подтверждающие право собственности).

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

При проверке сведений кредитный работник выясняет с помощью базы данных по заемщикам кредитную историю заемщика, поручителя, размер задолженности по ранее полученным ими кредитам, предоставленным поручительствам [6,c.32].

Кредитующее подразделение направляет пакет документов в юридическое подразделение и подразделение безопасности Банка, которые делают письменные заключения о целесообразности выдачи кредита.

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

В случае положительного заключение материалы по кредиту передаются в кредитный комитет отделения для окончательного решения.

Решение Кредитного комитета оформляется протоколом с указанием всех параметров кредитной сделки. В случае принятия кредитным комитетом банка решения об отказе в выдаче кредита, кредитный работник сообщает об этом Заемщику и возвращает ему документы.

При принятии положительного решения о выдаче кредита кредитующее подразделение направляет в подразделение учета кредитных операций распоряжение о резервировании номера ссудного счета и оформляет с заемщиком кредитные документы: кредитный договор, срочное обязательство, договоры поручительства или договор залога.

Заемщик должен обеспечить явку поручителей и залогодателей для оформления договоров поручительства и договоров залога и предоставить страховой полис в течение 5 рабочих дней с даты заключения кредитного договора [6,c.37].

Выдача кредита производится в соответствии с условиями кредитного договора, как наличными деньгами, так и в безналичном порядке путем.

На этом второй этап заканчивается и начинается третий этап - сопровождение кредитного договора.

В течение срока действия кредитного договора кредитующее подразделение контролирует исполнение заемщиком условий договора; осуществляет проверку (не реже 1 раза в год) наличия и сохранности предмета залога по кредитному договору, а также своевременную переоценку обеспечения; осуществляет мониторинг и оценку кредитного риска ссудной задолженности с целью ее классификации осуществляет контроль за финансовым состоянием поручителя – юридического лица; вносит данные об изменении условий кредитования в систему; принимает своевременные меры к погашению проблемной и просроченной задолженности в соответствии с требованиями; ведет кредитное дело и по факту закрытия кредитного договора передает его в архив.

В работе по сопровождению кредита принимают активное участие работник отдела бухгалтерского учета и отчетности (кредитный бухгалтер), в обязанности которого входит учет кредитных операций, контроль за своевременностью и полнотой оплаты процентов и погашением основного долга, ведение лицевых счетов заемщиков по предоставленным кредитам, формирование выписки по лицевым счетам заемщиков и передача их в подразделение сопровождения кредитных операций.

В случае образования просроченной задолженности по кредиту кредитный бухгалтер одновременно с отнесением на счета просроченных ссуд и процентов, не внесенных в срок сумм, составляет выписки по счетам просроченной задолженности по всем действующим кредитным договорам и передает их в кредитующее подразделение банка.

Кредитный работник в течение 10 рабочих дней после получения выписок уведомляет заемщика (по телефону, факсимильной связью) о возникновении по его кредитному договору просроченной задолженности, предлагает погасить ее в течение 5 рабочих дней и сообщить в кредитующее подразделение о произведенных платежах. Аналогичное извещение направляется поручителю с предложением произвести уплату сумм просроченной задолженности по кредитному договору.

Извещения направляются заемщику и поручителю телеграммой, заказным письмом с уведомлением о вручении либо курьером. В случае неисполнения заемщиком и его поручителем своих обязательств перед банком по кредитному договору кредитный работник осуществляет дальнейшие мероприятия по возврату просроченной задолженности, вплоть до расторжения договора и передачи материалов в суд для взыскания задолженности.

Погашение основного долга и уплата процентов производится ежемесячно, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем получения кредита либо его первой части.

Последний платеж производится не позднее даты, установленной договором. При завершении погашения кредита, после поступления последнего платежа, сотрудник подразделения по учету кредитных операций делает в карточке лицевого счета под последней заполненной строкой надпись “Кредит погашен” и заверяет ее подписью, кредитное дело передается в архив [6,c.41].

Итак, в данном параграфе главы дана характеристика видам кредитования, изучены их особенности, сфера применения, целевое использование. Были рассмотрены правила и технология предоставления кредитов юридическим лицам и физическим лицам, описаны основные этапы кредитования.

# 1.3 Кредитные риски

## Управление кредитными рисками является основным в банковском деле. Ключевыми элементами эффективного управления кредитами являются хорошо развитые кредитная политика и процедуры, хорошее управление портфелем, эффективный контроль за кредитами.

## Разработанная банком кредитная политика создает основу всего процесса управления кредитами. Она определяет объективные стандарты, которыми должны руководствоваться банковские работники, отвечающие за предоставление и оформление займов, и управление ими. Кредитный риск - непогашение заемщиком основного долга и процентов по кредиту, риск процентных ставок и т. д. Избежать кредитного риска позволяет тщательный отбор заемщиков, анализ условий выдачи кредита, постоянный контроль за финансовым состоянием заемщика, его способностью (и готовностью) погасить кредит. Выполнение всех этих условий гарантирует успешное проведение важнейшей банковской операции - предоставление кредитов.

## Кредитная политика создает основу всего процесса управления кредитами. Разработанная и письменно зафиксированная кредитная политика является краеугольным камнем разумного управления кредитами, она позволяет руководству банка поддерживать правильные стандарты в области кредитов, избегать излишнего риска и верно оценивать возможности развития дела.

Предоставление кредита делиться на стадии. Причем каждой стадии присущи свои риски, которые должны быть выявлены и сведены к минимуму посредством отлаженных действий персонала, на основе кредитной политики банка. На первой стадии, как описывалось выше, кредитная политика банка определяет кредитную деятельность банка, а также приемлемые и неприемлемые риски. Сотрудники кредитного отдела должны сыграть двойную роль - роль продавца и эксперта в процессе предоставления кредита. После идентификации потенциального заемщика, сотрудник кредитного отдела начинает процесс принятия решения посредством получения информации у этого заемщика с тем, чтобы решить, совместима ли его просьба о предоставлении кредита с текущей политикой банка. Далее сотрудник должен определить, для чего заемщику нужны дополнительные средства. Настоящая причина может не всегда совпадать с названной заемщиком. Узнав настоящую причину, сотрудник банка сможет определить соответствующую структуру кредита по срокам, составить график его погашения и найти подходящий для этого вид кредита.

## Вторым этапом можно назвать анализ источников погашения кредита. После того, как сотрудник банка понял сущность заявки клиента, установил, разумна ли она и соответствует ли реалиям деятельности банка, он должен провести анализ источников погашения кредита. Этот анализ, выявляющий первичные и вторичные источники погашения, поможет сотруднику определить, следует ли принять или отклонить заявку клиента на получение кредита. Для того чтобы определить вероятность погашения кредита, сотрудник банка должен исследовать слабые и сильные стороны клиента, оценить заявку клиента с точки зрения его финансовой отчетности, движения наличности, деловой стратегии клиента, рынка его деятельности, квалификации руководства, информации о нем и опыта работы. Очень важно, чтобы кредит был разработан для указанной клиентом цели. Цель кредита и его погашение взаимно переплетаются; знание сущности кредита позволяет и банкиру, и заемщику привязать условия погашения кредита к его цели.

## Третий этап определение структуры кредита. Сотрудник банка должен определить условия кредита: процентную ставку, обеспечение, гарантии и особые статьи, которые будут отражать присущий кредиту риск. Структура кредита должна быть тесно связана с ожидаемыми источниками и сроками погашения кредита.

## Заключительными этапами процесса структурирования кредита являются его одобрение, подготовка документации и составление отчета о нем. Все эти этапы четко определены в кредитной политике отделения.

## Одобрение кредитов происходит в рамках кредитного комитета, членами которого обычно являются руководители подразделений банка и его кредитного отдела. Это обеспечивает наиболее компетентного уровня принятия решений, так как при этом используется опыт, имеющийся у всех членов кредитного комитета.

## Кредитная документация обеспечивает защиту от риска, позволяя банку принимать юридические меры, если заемщик не выполняет запретительные оговорки или нарушает график погашения. Кредитный договор - это контракт между банком и заемщиком, в котором оговариваются права и обязанности каждой стороны по отношению к кредиту. В системе Сбербанка разработаны типовые кредитные договора с участием профессиональных юристов, что дает возможность осуществлять процесс кредитования на единой юридической основе всем отделениям и филиалам Сбербанка.

## Прежде чем быть подписанной, юридическая документация, согласно разработанной кредитной политике, тщательно проверяется, как юридической службой, так и службой безопасности. Очень важно, чтобы кредитная документация отвечала требованиям существующей законодательной базы.

## Следующим элементом, влияющим на кредитный риск, является обеспечение. Обеспечение - это материальный актив, на который банк имеет право залога. Использование залога в поддержку кредита дает банку возможность контролировать активы в случае нарушения заемщиком условий кредита. Обеспечение становится потенциальным вторичным источником погашения кредита.

## После того, как кредит выдан, банк должен предпринять меры для обеспечения его возврата. Управление кредитами является одной из главных задач сотрудников кредитного отдела банка. Наблюдение за кредитом необходимо для того, чтобы выявить на ранней стадии признаки того, что у заемщика могут появиться затруднения с погашением кредита. Это необходимо делать на ранней стадии для того, чтобы максимально увеличить эффект от корректирующих действий банка и снизить его убытки. Согласно кредитной политике банка, когда сотрудник кредитного отдела замечает ухудшающийся кредит, он должен предпринять следующие меры:

## проанализировать проблемы заемщика;

## проконсультироваться с сотрудниками отдела, занимающимися проблемными кредитами или руководством;

## рекомендовать дать кредиту более низкую классификацию и прекратить отражение процентов по кредиту в доходах банка;

## собрать информацию о том, где еще банк может столкнуться с риском в работе с данным клиентом;

## ежедневно следить за счетом клиента на предмет возникновения овердрафта;

## просмотреть всю кредитную документацию, гарантии, векселя, обеспечения, ипотеку;

## изучить возможность получения обеспечения (в случае, если кредит необеспечен);

## выработать план корректирующих мер.

## При признании кредита проблемным, применяются следующие подходы:

## разработка программы изменения структуры задолженности;

## получение дополнительной документации и гарантий;

## удержание дополнительного обеспечения;

## вложение дополнительных средств;

## продажа прочих активов;

## обращение к гарантам и т.д.

## Потенциальные и реально существующие проблемные кредиты требуют применения таких процедур, как классификация активов, создание резервов по кредитам, ведение учета проблемных кредитов, овердрафтов и списание кредитов.

## В системе Сбербанка кредитные риски классифицируют по каждому кредиту в момент его предоставления. Исходный рейтинг позволяет балансировать риск кредитного портфеля и сигнализировать о первоочередных направлениях проверок. При появлении каких-либо проблем, классификация меняется в зависимости от степени риска и вероятности нормального погашения кредитов.

## После того, как были выявлены проблемные активы, создаются адекватные резервы против возможных убытков. Правила создания резервов и списания кредитов являются обязательными для всех подразделений Сбербанка.

## Кредитный портфель – это характеристика структуры и качества выданных суд, классифицированных по определенным критериям. Одним из таких критериев является степень кредитного риска. Поэтому критерию определяется качество кредитного портфеля. Анализ и оценка качества кредитного портфеля позволяют банку управлять его ссудными операциями и создавать резервы. С 1 августа 2004 года вступило в силу Положение Банка России № 254-П от 26.03.04 «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» [4].

## Резерв на возможные потери по ссудам должен создаваться обязательно всеми банками. Он представляет собой специальный резерв, необходимость формирования которого обусловлена кредитными рисками в деятельности банков.

Обеспечивает создание банком более стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли банков в связи со списанием потерь по ссудам. Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет отчислений, относимых на расходы банков. Резерв формируется в валюте РФ независимо от валюты ссуды. Используется только для покрытия непогашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу. В зависимости от уровня кредитного риска все ссуды делятся на 4 группы (таблица 2).

Таблица 2. Классификация ссуд и оценок кредитных рисков

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Ссуды | Обеспеченная | Недостаточно обеспеченная | Необеспеченная |
| Текущая ссуда при отсутствии просроченных процентов по ней | 1 | 1 | 1 |
| Ссуда с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней  Текущая с просроченной выплатой процентов до 5 дней  Переоформленная один раз без изменения условий договора | 1 | 2 | 3 |
| Ссуда с просроченной выплатой по основному долгу до 30 дней  Текущая с просроченной выплатой процентов до 30 дней  Переоформленная один раз с изменением условий договора либо 2 раза без изменений | 2 | 3 | 4 |
| Ссуда с просроченной выплатой по основному долгу до 180 дней  Текущая с просроченной выплатой процентов до 180 дней  Переоформленная 2 раза с изменением условий договора или более 2 раз без изменений | 3 | 4 | 4 |
| Ссуда с просроченной выплатой по основному долгу процентов свыше 180 дней | 4 | 4 | 4 |

Итак, кредитный риск является одним из основных рисков банковской деятельности. Поскольку его невозможно избежать совсем, необходимо его предвидеть, а также разработать и провести мероприятия по минимизации кредитного риска, на этапе минимизировать риск снижения доходности.

Глава 2. Анализ организации кредитной работы в Липецком ОСБ № 8593

# 2.1 Организационно-экономическая характеристика Липецкого отделения

Липецкий Банк СБ РФ в настоящее время является отделением № 8593 Центрально-Чернозёмного Банка СБ РФ. Липецкое отделение действует на основании Устава, Положения о филиале и доверенности № ВЮ-1/437 от 28.12.2000г. Юридический адрес Липецкого ОСБ: 398600, г. Липецк, ул. Первомайская, 2. Липецкое отделение СБРФ № 8593 имеет высокий уровень надежности. Он является составной частью Сбербанка России - крупнейшего финансово-кредитного учреждения страны, имеющего 166-летнюю историю, высокие международные рейтинги. Его создание обусловлено потребностями предприятий и населения, административных структур в услугах крупного, надежного банка, призванного решать общерегиональные и областные финансовые проблемы, способствовать выходу клиентов на региональный рынок, обеспечивать весь комплекс банковских услуг на современном уровне.

В соответствии с учредительными документами, Уставный Капитал банка на 01.01.2002г. был равен 1,0 млрд. рублей. УК банка образован собственными обыкновенными именными и привилегированными акциями. Контрольный пакет акций (60,6%) принадлежит Банку России, что позволяет ему осуществлять контроль и определять основные направления деятельности банка. Структура управления Липецким ОСБ № 8593 представлена 21 отделом, которые в свою очередь имеют от 2 до 6 секторов, и 5 самостоятельных секторов. Начальники отделов подчиняются тому заместителю управляющего, который курирует соответствующие сферы деятельности банка. Начальники самостоятельных секторов починяются также курирующему заместителю. Внутри отделов начальники секторов непосредственно подчиняются начальнику отдела, заместителю начальника отдела.

Иерархичность структуры отражена на схеме.

Управляющий Липецким ОСБ № 8593

I Заместитель Управляющего

Заместитель Управляющего

Заместитель Управляющего

Заместитель Управляющего

Сектор проблемных и просроченных кредитов

Операционный отдел

Отдел вкладов и расчетов с населением

Планово-экономический отдел

Юридический отдел

Отдел корпоративных клиентов

Административный отдел

Отдел банковских карт

Отдел по работе с персоналом

Отдел информатики и автоматизации работ

Отдел ресурсов

Расчетный центр

Отдел внутреннего контроля

Отдел безопасности и защиты информации

Отдел кредитования

Отдел инвестиционного и проектного финансирования

Отдел валютных и неторговых операций

Отдел кредитования частных клиентов

Сектор сопровождения и оформления банковских операций

Отдел кассовых операций и инкассации

Отдел бухгалтерского учета и отчетности

Дополнительные офисы

Операционные кассы внекассового узла

Рис. 1. Организационная структура Липецкого ОСБ № 8593

В целом рассмотренная структура управления Липецким ОСБ № 8593 является оптимальной, отвечающей требованиям разграничения функций отделов, эффективности контроля за деятельностью различных участков работ и четкого определения должностных обязанностей работников.

Основной целью деятельности Липецкого отделения №8593 является привлечение денежных средств от физических и юридических лиц, осуществление кредитно-расчетных и иных банковских операций и сделок с физическими и юридическими лицами для получения прибыли.

Основными операциями банка являются:

привлечение временно свободных средств физических и юридических лиц и их размещение в экономику;

расчетно-кассовое обслуживание предприятий, организаций и частных лиц;

кредитование клиентов (в том числе предоставление кредитов на потребительские цели и неотложные нужды населению);

выпуск, покупка и хранение ценных бумаг и платежных документов;

депозитарные операции;

консультирование и предоставление экономической и финансовой информации, оказание финансовых услуг;

дилинговое обслуживание;

международные операции;

размещение государственных ценных бумаг;

операции с пластиковыми карточками.

Липецкое ОСБ № 8593 выполнил все важнейшие финансовые задачи бизнес-плана, намеченные на 2007 год. Активы-нетто по российским стандартам финансовой отчетности выросли на 34,2% - до 51 млрд. рублей, что составляет более четверти активов банковской системы Липецкой области; балансовая прибыль превысила уровень прошлого года на 38,9%, составив 1,6 млрд. рублей; чистая прибыль увеличилась на 44,4% - до 1,3 млрд. рублей (по сравнению с 0,9 млрд. рублей за 2006 год).

Рентабельность активов была зафиксирована на отметке 2,9%, рентабельность капитала - 28,6%, что значительно выше контрольного показателя (20%). Высоких финансовых результатов по итогам 2007 года Липецкому ОСБ № 8593 удалось добиться во многом благодаря сформированной структуре работающих активов и привлеченных средств. Все вышеперечисленные показатели представлены в таблице 3, для заполнения которой использованы данные приложений 1, 2, 3, 4, 5, 6.

Таблица 3. Динамика основных показателей Липецкого ОСБ № 8593

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Годы | | | Отклонение,  млрд. руб. | | Темп прироста  в % | |
| 2005 | 2006 | 2007 | 2006г. к 2005г. | 2007г. к 2006г. | 2006г. к 2005г. | 2007г. к 2006г. |
| Активы-нетто, млрд. руб. | 29 | 38 | 51 | +9,0 | +13 | 31,0 | 34,2 |
| Кредиты корпоративным клиентам, млрд. руб. | 16 | 20 | 28 | +4,0 | +8,0 | 25,0 | 40,0 |
| Кредиты частным клиентам, млрд. руб. | 4,0 | 7,0 | 10 | +3,0 | +3,0 | 75,0 | 42,9 |
| Собственный капитал, млрд. руб. | 2,5 | 3,6 | 5,0 | +1,1 | +1,4 | 44,0 | 38,9 |
| Привлеченные средства корпоративных клиентов, млрд. руб. | 7,0 | 8,0 | 12 | +1,0 | +4,0 | 14,3 | 50,0 |
| Вклады частных клиентов, млрд. руб. | 17 | 21 | 29 | +4,0 | +8,0 | 23,5 | 38,1 |
| Балансовая прибыль, млрд. руб. | 0,8 | 1,2 | 1,6 | +0,4 | +0,4 | 50,0 | 33,3 |
| Чистая прибыль, млрд. руб. | 0,6 | 0,9 | 1,3 | +0,3 | +0,4 | 50,0 | 44,4 |
| Объем комиссионного дохода, млрд. руб. | 0,5 | 0,8 | 1,05 | +0,3 | +0,25 | 60,0 | 31,3 |
| Рентабельность капитала (ROAE), % | 26,3 | 27,8 | 28,6 | +1,5 | +0,8 | - | - |
| Рентабельность активов (ROAA), % | 2,5 | 2,8 | 2,9 | +0,3 | +0,1 | - | - |
| Достаточность капитала, % | 11,1 | 12,1 | 11,7 | +1,0 | -0,4 | - | - |
| Доля комиссионного дохода в чистом операционном доходе, % | 23,8 | 25,3 | 28,9 | +1,5 | +3,6 | - | - |

По данным таблицы можно сделать вывод, что умелое использование банком своих преимуществ, активное развитие новых продуктов и услуг позволили добиться по итогам 2007 года значительных финансовых результатов, повысить эффективность операций и существенно увеличить объемы бизнеса.

Таблица 4. Обязательные нормативы деятельности Липецкого ОСБ № 8593

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Норма | на 01.01.2006г. | на 01.01.2007г. | на 01.01.2008г. |
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | Min 15% | 55,6 | 53,3 | 44,7 |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | Min 50% | 63,1 | 65,7 | 53,7 |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | Max 120% | 91,8 | 101,8 | 102,6 |
| Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6) | Max 25% | 23,1 | 21,5 | 18,6 |
| Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) | Max 800% | 140,4 | 166,9 | 111,1 |
| Соотношение совокупной величины кредитов и займов, выданных акционерам (участникам) банка, и капитала (Н9.1) | Max 50% | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Отношение совокупной величины кредитов и займов, выданных инсайдерам, к капиталу (Н10.1) | Max 3% | 2,0 | 2,0 | 1,7 |
| Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12) | Max 25% | 0,0 | 0,0 | 0,0 |

С уверенностью можно отметить, что Липецкое ОСБ № 8593 является самым ликвидным банком в Липецкой области. Это видно по данным таблицы 4, где отражаются нормативы ликвидности.

В целях поддержания ликвидности и эффективного управления свободными денежными средствами Сбербанк осуществляет операции на рынке межбанковского кредитования. Липецкое ОСБ № 8593, являясь структурным подразделением Сбербанка России, имеет свою долю в этом направлении деятельности. На конец 2007 года остаток ссудной задолженности составил 1,26 млрд. рублей [34].

Липецкое ОСБ № 8593 существенно расширил спектр предоставляемых юридическим лицам продуктов и оказываемых услуг. Прежде всего - за счет развития высокотехнологичных, полностью компьютеризированных технологий: системы «Клиент-Сбербанк», помогающей быстро и качественно проводить платежи, как между отделениями Сберегательного банка, так и между коммерческими банками в целом по стране, автоматизации зачисления заработной платы на банковские карты и во вклады, сканирования платежных документов и т.д.

В настоящее время в Липецкой области услугой «Клиент-Сбербанк» пользуется более 800 клиентов. В результате увеличилась клиентская база, и возросли остатки на счетах юридических лиц.

Пристальное внимание банк уделяет развитию пластикового бизнеса. Пластиковая карточка - это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах). Принимающие карточку предприятия торговли/сервиса и отделения банков образуют сеть точек обслуживания карточки (или приемную сеть).

Среди жителей региона растет количество держателей пластиковых карточек Сбербанка России. В 2007 году Липецкое ОСБ № 8593 сохранило за собой статус лидера на рынке пластиковых карт. Общий объем эмиссии банковских карт на 01.01.2008г. составил 251429 штуки. В настоящее время в Липецкой области доля карточек Липецкого отделения ЦЧБ СБ РФ № 8593 составляет 82,2% среди всех эмитированных карт банками области. Инфраструктура их обслуживания на текущий момент представлена 96 банкоматами, 734 торгово-сервисными точками, 13 киосками самообслуживания, позволяющим делать налоговые платежи, оплачивать коммунальные услуги, услуги связи и т.п. [35].

По российским платежным системам в Липецкой области у Липецкого ОСБ № 8593 практически нет конкурентов среди коммерческих банков.

Липецкое отделение № 8593 Сберегательного банка, успешно функционируя в регионе, в настоящее время выступает не только эмитентом пластиковых карточек, но и эквайером. По итогам 2007 года оборот в эквайеринговой торговой сети банка составил 0,37 млн. рублей.

Получаемые банком доходы, а также произведенные им расходы, подтверждают повышение качества развития Липецкого ОСБ № 8593, его неизменные эффективность и надежность для клиентов, партнеров и акционеров, что в совокупности является визитной карточкой банка.

В целом эффективность произведенных банком расходов подтверждается тем, что показатель отношения затрат к доходам по итогам 2007 года составил более 70% (71,4%). Более конкретные изменения в показателях доходности прослеживаются в таблице 5.

Таблица 5. Доходы и расходы Липецкого ОСБ № 8593(млрд. рублей)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Годы | | | Отклонение,  млрд. руб. | | Темп прироста  в % | |
| 2005 | 2006 | 2007 | 2006г. к 2005г. | 2007г. к 2006г. | 2006г. к 2005г. | 2007г. к 2006г. |
| Доходы от кредитных операций | 2,1 | 3,1 | 3,8 | +1,0 | +0,7 | 47,6 | 22,6 |
| Доходы от потребительского кредитования | 0,5 | 0,99 | 1,3 | +0,49 | +0,31 | 98 | 31,3 |
| Комиссионные доходы | 0,5 | 0,8 | 1,05 | +0,3 | +0,25 | 60,0 | 31,3 |
| Всего доходов | 3,4 | 4,6 | 5,6 | +1,2 | +1,0 | 35,3 | 21,7 |
| Расходы по выплате % по вкладам | 1,04 | 1,2 | 1,3 | +0,16 | +0,1 | 15,4 | 8,3 |
| Расходы на оплату труда | 0,6 | 0,7 | 0,9 | +0,1 | +0,2 | 16,7 | 28,6 |
| Эксплутационные расходы | 0,24 | 0,3 | 0,4 | +0,06 | +0,1 | 25,0 | 33,3 |
| Всего расходов | 2,6 | 3,4 | 4,0 | +0,8 | +0,6 | 30,8 | 17,7 |

Анализируя данные приведенной выше таблицы 5 видно, что значительные темпы развития банковских операций позволили Липецкому ОСБ № 8593 за 2007 год получить доходы в размере 5,6 млрд. рублей, что на 21,7% выше объема доходов за 2006 год. Важнейшим источником доходов банка по-прежнему являются кредитные операции. Процентные доходы от операций кредитования по итогам 2007 года составили 3,8 млрд. рублей - на 22,6% больше, чем в предыдущем году. Их доля в общих доходах банка возросла с 61,8 (за 2005г.) до 67,9%.

Бурное развитие рынка потребительского кредитования обусловило более высокие темпы прироста доходов от кредитования частных клиентов - 53,5%, в то время как темп прироста доходов от кредитования юридических лиц составил 23,7%. В результате доля процентных доходов от кредитования частных клиентов в совокупных доходах банка заметно увеличилась - с 14,7 до 23,2%, а их объем достиг 1,3 млрд. рублей.

Благодаря активному развитию услуг, оказываемых на комиссионной основе, увеличилась - с 14,7 до 18,8% - и доля комиссионных доходов в совокупных доходах Липецкого ОСБ № 8593. В 2007 году общий объем полученных банком комиссионных доходов составил более 1,05 млрд. рублей, что на 31,3% выше уровня 2006 года.

Расходы банка за 2007 год составили 4,0 млрд. рублей, при этом темпы их прироста были значительно ниже темпов прироста доходов.

Основной статьей расходов Липецкого ОСБ № 8593 явились расходы, связанные с привлечением средств физических лиц (с учетом расходов по страхованию вкладов), - на их долю пришлось 37,1% совокупных расходов. Объем расходов по выплате процентов по вкладам частных клиентов за 2007 год увеличился на 8,3% и достиг 1,3 млрд. рублей.

Эксплуатационные расходы банка за 2007 год выросли на 33,3% и составили 0,4 млрд. рублей. В их структуре преобладают амортизационные отчисления по основным средствам (35,0%), расходы на содержание зданий и их ремонт (17,2%), расходы по обслуживанию техники и информационных систем (11,2%), расходы по договорам на оказание охранных услуг.

Расходы на оплату труда по итогам 2007 года достигли 0,9 млрд. рублей. Среднемесячная оплата труда работников Липецкого ОСБ № 8593 в 2007 году составила 22,7 тыс. рублей, на 18,3% превысив уровень предыдущего года. Увеличение численности сотрудников и рост расходов на оплату труда сопровождались повышением эффективности использования персонала банка.

В общей организационно-экономической характеристике Липецкого ОСБ № 8593 видно что кредитование является рентабельным видом деятельности и имеет высокое значение в эффективности деятельности.

# 2.2 Анализ кредитной работы Липецкого ОСБ № 8593

Операции кредитования составляют более 84% работающих активов ОСБ – это по-прежнему основной инструмент размещения средств отделением. Совокупный ссудный портфель Липецкого ОСБ №8593 превысил 40,9 млрд. рублей, увеличившись на 37,3%.

В структуре совокупного кредитного портфеля 59,7% приходится на кредиты корпоративным клиентам, 21,6% – кредиты частным клиентам и 2,8% – банкам, под государственные ценные бумаги -12,4%, прочие – 3,5%.

Таблица 6. Структура кредитного портфеля

|  |  |
| --- | --- |
| Структура кредитного портфеля | %% отношение |
| кредиты корпоративным клиентам | 59,7 |
| кредиты частным клиентам | 21,6 |
| Государственные ценные бумаги | 12,4 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 2,8 |
| прочие | 3,5 |

Кредитный портфель юридических лиц за год увеличился до 29,7 млрд. рублей. Темп прироста - на уровне 37% - соответствует темпу прироста предыдущего года. Количество кредитных договоров увеличилось за год на 16% до 115 тыс., при этом количество заемщиков – юридических лиц увеличилось на 10% до 68 000.

Основную долю кредитного портфеля Липецкого ОСБ №8593 составляют вложения в базовые виды деятельности, при этом за год доля базовых отраслей в кредитном портфеле Липецкого ОСБ №8593 возросла на 1,6 п.п. до 83,2%, тогда как доля базовых отраслей в ВВП России снизилась на 3,2 п.п. до 71,9%.

В целом, темп прироста кредитного портфеля юридических лиц Липецкого ОСБ №8593 значительно превысил темп прироста экономики страны: 37,3% против 6,7%. Рост объемов кредитования Липецкого ОСБ №8593 некоторых отраслей также опередил рост этих отраслей в масштабах экономики. Так, темп прироста кредитования Липецкого ОСБ №8593 предприятий по добыче полезных ископаемых составил 127,6% при росте объема производства в отрасли на 2,3%, предприятий транспорта и связи – 103,4% против 23,7%, предприятий сельского хозяйства – 60,9% против 2,8%, строительных организаций – 41,9% против 13,5%, предприятий обрабатывающих производств – 30,3% против 4,4%, торговых организаций – 21,0% против 13,0%.

Участие Липецкого ОСБ №8593 в реализации национального проекта «АПК» (начало проекта – декабрь 2005 года) обеспечило ускоренный рост в 2006 году кредитования сельхозпроизводителей, который составил 60,9% против 37,5% в 2005 году. В рамках реализации данного национального проекта понижены процентные ставки и увеличены до 8 лет сроки кредитования фермеров и предприятий АПК в животноводстве, увеличены до 2 лет сроки кредитования сельскохозяйственных потребительских кооперативов, а также разрешено принимать в обеспечение обязательств имущество по рыночной стоимости без понижающего коэффициента.

Были изменены нормативные документы по краткосрочному кредитованию юридических лиц, экспортно-импортным операциям, кредитованию торговых сетей, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, по работе с проблемной и просроченной задолженностью клиентов и др.

За 2007 год предприятиям и организациям было выдано кредитов на инвестиционные цели на общую сумму 14,3 млрд. рублей, что почти в 0,6 раза превышает аналогичный показатель прошлых лет. С начала 2007 года начато финансирование новых инвестиционных проектов, связанных со строительством трубопровода, обустройством месторождения, созданием телекоммуникационного оператора, реконструкцией взлетно-посадочной полосы аэропорта, строительством литейно-прокатного комплекса, приобретением подвижного состава. На 1 января 2008 года ссудный портфель Липецкого ОСБ №8593 в части инвестиционного финансирования составил 14,3 млрд. рублей (таблица 7).

Таблица 7. Остаток ссудной задолженности по видам кредитов юридических лиц

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Виды кредитных продуктов | Остаток ссудной задолженности (млрд. рублей) | | |
| на 01.01.06 | на 01.01.07 | на 01.01.08 |
| Кредиты в иностранной валюте по экспортно-импортным сделкам | 0,4 | 0,5 | 0,6 |
| Кредиты крупным корпоративным клиентам | 2,4 | 3,0 | 3,9 |
| Инвестиционные кредиты | 8,0 | 10,2 | 14,3 |
| Кредиты в драг. металлах | 0,9 | 1,1 | 1,8 |
| Межбанковские кредиты | 5,8 | 7,1 | 9,8 |
| Вексельные кредиты | 0,7 | 2,8 | 3,5 |
| Кредит овердрафта | 0,3 | 0,5 | 0,8 |
| Кредиты предприятиям АПК | 1,5 | 1,8 | 3,3 |
| Итого | 20 | 27 | 38 |

Из приведенной таблицы 7 можно сделать вывод что, в целом, в структуре кредитного портфеля юридических лиц Липецкого ОСБ №8593 продолжилось увеличение доли кредитов, предоставленных на реализацию инвестиционных и строительных проектов – с 28,2 в 2006 году до 33,5%. 2007 году. Темп прироста указанных кредитов составил 63,2% против 37,3% по кредитному портфелю в целом. Данная динамика свидетельствует о расширении доступа заемщиков к долгосрочным кредитным ресурсам, направляемым на цели развития и модернизации различных отраслей экономики страны.

Липецкого ОСБ №8593 активно сотрудничало с компаниями по финансированию проектов в области жилищного строительства, строительства торговых комплексов, развития торговых сетей, строительства многофункциональных и офисных комплексов. Остаток ссудной задолженности по данному направлению за год увеличился более чем в 2 раза. Общая площадь объектов, строительство которых финансируется за счет кредитных ресурсов Липецкого ОСБ №8593, увеличилась за год на 58,0%.

Липецкого ОСБ №8593 продолжил размещение драгоценных металлов на внутреннем рынке посредством выдачи ювелирным предприятиям и иным потребителям драгоценных металлов займов в золоте и серебре. За 2007 год было выдано 77 таких займов, что более чем в 2 раза превышает аналогичный показатель 2005 и 2006 годов. Продолжилось развитие сотрудничества Липецкого ОСБ №8593 с крупной корпоративной клиентурой, объем ссудной задолженности, которой превысил 3,9 млрд. рублей. Годовой прирост остатка ссудной задолженности крупной клиентуры составил около 0,5 млрд. рублей, из которых на группу компаний «Металлинвест» приходится 0,14 млрд. рублей, ОАО «Транснефть» - 0,3 млрд. рублей, ОАО «ИНВЕСТ-ПРОЕКТ» - 0,5 млрд. рублей.

Ссудная задолженность клиентов, относящихся к среднему бизнесу, приблизилась к 12,8 млрд. рублей, увеличившись за год на 2,5 млрд. рублей. При этом темп прироста задолженности данной категории клиентов увеличился с 17,1% за 2006 год до 24,1% за 2007 год.

В 2007 году сохранился опережающий рост задолженности предприятий малого бизнеса – 40,7% при росте всего портфеля юридических лиц на 37,3%. Остаток ссудной задолженности на 01.01.2008г. субъектов малого предпринимательства приблизился к 12,8 млрд. рублей. Доля кредитов, предоставленных Липецкого ОСБ № 8593 Сбербанка РФ малому бизнесу (33,66%).

Липецкого ОСБ №8593 продолжило сотрудничество с администрацией области в финансировании региональных программ, направленных на развитие экономики региона, повышение их инвестиционной привлекательности, создание современной инфраструктуры, стабилизацию социального климата. За 2005-2007гг. задолженность по кредитам, предоставленным исполнительным органам субъектов Российской Федерации и муниципальным образованиям, увеличилась до 6,7 млрд. рублей.

В 2007 году Липецкое ОСБ №8593 проводило операции на рынке межбанковского кредитования в целях поддержания мгновенной и краткосрочной ликвидности Липецкого ОСБ №8593 Сбербанка РФ и эффективного управления свободными денежными средствами. Практически весь остаток ссудной задолженности банков приходится на Казначейство Сбербанка России и на 01.01.2007 года составляла 8,3 млрд. рублей, 01.01.2007г. – 11,75 млрд. рублей, а на 01.01.2008 составило 15,2 млрд. рублей,

В отчетном году кредитование частных клиентов было одним из самых динамично развивающихся направлений бизнеса Липецкого ОСБ №8593. Частным клиентам выдано кредитов на сумму более 0,5 млрд. рублей, что в 1,5 раза больше объема прошлого года. Из них 92% - в рублях, 7% - в долларах США и 1% - в евро.

Сокращение себестоимости кредитных операций, снижение стоимости привлекаемых ресурсов в результате изменения ситуации на рынке, низкий уровень инфляции, стабильность национальной валюты по отношению к ведущим мировым валютам позволили Липецкому ОСБ №8593 снизить процентные ставки по рублевым кредитам физических лиц в среднем на 1-3%. Это решение стало одним из главных факторов, положительно повлиявших на доступность кредитных продуктов Липецкого ОСБ №8593 для населения (таблица 8). Акцент в области потребительского кредитования делался на повышение качества и скорости обслуживания клиентов, развитие альтернативных каналов продаж и максимальное удовлетворение потребностей разных категорий заемщиков в кредитных ресурсах Липецкого ОСБ №8593.

Продолжался перевод обслуживания клиентов на наиболее благоприятный для населения режим работы, в вечернее время и выходные дни.

Таблица 8. Остаток ссудной задолженности по видам кредитов частных клиентов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Виды кредитных продуктов | Остаток ссудной задолженности (млрд. рублей) | | |
| на 01.01.06 | на 01.01.07 | на 01.01.08 |
| Кредит на недвижимость | 0,4 | 0,9 | 1,1 |
| Ипотечный кредит | 0,4 | 0,8 | 1,0 |
| Кредит Ипотечный+ | 0,6 | 0,9 | 1,0 |
| Кредит «Молодая семья» | 0,6 | 0,9 | 1,1 |
| Автокредит | 0,1 | 0,3 | 0,4 |
| Образовательный кредит | 0,4 | 0,6 | 0,7 |
| На неотложные нужды | 0,7 | 1,2 | 2,3 |
| Пенсионный | 0,2 | 0,3 | 0,4 |
| Доверительный | 0,1 | 0,2 | 0,3 |
| Корпоративный | 0,1 | 0,2 | 0,4 |
| Под залог мерных слитков драгоценных металлов | 0,1 | 0,2 | 0,3 |
| Под залог ценных бумаг | 0,1 | 0,2 | 0,3 |
| На цели развития ЛПХ | 0,2 | 0,3 | 0,7 |
| Итого: | 4 | 7 | 10 |

Из данных таблицы 8 можно сделать вывод, что в целом за 3 года остаток ссудной задолженности увеличился в 1,5 раза и составил почти 10 млрд. рублей. Число заемщиков Липецкого ОСБ №8593 превысило 800 тыс. человек. Удельный вес кредитов физических лиц в структуре кредитного портфеля Липецкого ОСБ №8593 Сбербанка РФ за год увеличился с 24,4 до 25,6%.

В офисах, наряду с кредитными услугами Липецкого ОСБ №8593, клиент может получить сопутствующие услуги партнеров Липецкого ОСБ №8593 Сбербанка РФ: риэлторов, застройщиков, страховых и оценочных компаний, юристов и др.

Расширилась география создания информационных центров (по типу Call-центров) и «Горячих линий». Более широко стала применяться новая технология консультирования клиентов через информационные киоски и «автоинформаторы».

Комплексная автоматизация кредитных операций, электронный документооборот, использование технологии принятия заявок на получение кредита по сети «Интернет» и погашение кредитов со счетов банковских карт через банкоматы и киоски самообслуживания значительно сократили время обслуживания клиентов.

Липецкого ОСБ №8593 продолжило оптимизацию условий и процедур кредитования частных клиентов, увеличены сроки оформления обеспечения по кредиту, внесены изменения, касающиеся стандартов раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов. Одновременно в целях понижения уровня кредитных рисков увеличены требования к объемам залогового обеспечения по кредитам в сумме свыше 750 тыс. рублей.

В рамках проекта «Доступное и комфортное жилье» в феврале 2006 года рынку были предложены принципиально новые жилищные кредитные продукты, условия по которым предусматривают удобную для заемщика передачу в залог кредитуемого объекта недвижимости с использованием ипотеки в силу закона. Процентная ставка снижается после государственной регистрации ипотеки в пользу Липецкого ОСБ №8593. Базовые сроки кредитования увеличены с 15 до 20 лет. Планка доли собственных средств заемщика при покупке недвижимости снижена с 30 до 10%. Суммы предоставляемых кредитов увеличены благодаря учету дополнительных доходов.

Проведенные Липецкого ОСБ №8593 мероприятия оказали позитивное влияние на увеличение объемов жилищного кредитования, темп роста которого значительно опередил другие виды кредитования частных клиентов. Общий остаток ссудной задолженности по жилищным кредитам Липецкого ОСБ №8593 увеличился в 2,1 раза до 4,2 млрд. рублей, их доля в ссудном портфеле частных клиентов возросла на 6,9 п.п. до 22,1%.

В рамках национального проекта «Развитие агропромышленного комплекса» был введен в действие специализированный целевой кредит для граждан, ведущих личное подсобное хозяйство (ЛПХ).

На 1 января 2008 года портфель кредитов, выданных физическим лицам - владельцам ЛПХ - 0,7 млрд. рублей, 2,3 млрд. рублей выдан в рамках кредитных программ Липецкого ОСБ №8593 Сбербанка РФ «На неотложные нужды».

Существенные изменения претерпели условия «Автокредита», позволившие резко увеличить объемы выдачи: если за период с января по август минувшего года было выдано 0,1 млрд. рублей, то с сентября по декабрь – 0,4 млрд. рублей. В целом в структуре кредитного портфеля физических лиц по-прежнему основную долю занимает кредит «На неотложные нужды», который на сегодняшний день является наиболее универсальным кредитным продуктом Липецкого ОСБ №8593. Из потребительских программ Липецкого ОСБ №8593 в отчетном году, помимо «Кредита на неотложные нужды», были наиболее востребованы «Корпоративный кредит», «Пенсионный кредит», «Доверительный кредит». Остаток задолженности по этим видам кредитов вырос в 1,6 раза.

Таким образом, организация кредитной работы в Липецкого ОСБ №8593 совершенствуется, растут объемы кредитования, появляются новые формы и виды кредитования. Все это говорит о высокой эффективности данного направления деятельности банка.

2.3 Организация процесса кредитования ссудозаемщика

Липецкое отделение № 8593 являясь структурным подразделением Сбербанка России, охватывает своими услугами значительную часть Липецкой области, причем является лидером по предоставлению банковских услуг в данном регионе.

В Липецком отделении № 8593 ЦЧБ СБ РФ сформирован и функционирует отдел кредитования, который в своей работе руководствуется ФЗ “О банках и банковской деятельности», Уставом Сберегательного банка России, Положением о Липецком отделении №8593, нормативными документами СБ РФ и ЦЧБ СБ РФ, внутренними Регламентами Липецкого отделения в области кредитования, нормативными актами в области денежно-кредитного регулирования в соответствии с Законом “О Центральном банке РФ”

Процесс кредитования зависит от двух основополагающих элементов – это наличие финансовых ресурсов у банка и способности клиента вовремя и в полной мере выполнять свои обязательства по кредиту.

Другими словами клиент должен обладать достаточной платежеспособностью на протяжении всего срока кредитования.

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

Рассмотрим процесс определения платежеспособности и кредитоспособности заемщика.

Платежеспособность заемщика определяется следующим образом:

Р = Дч \* K \* t , (1)

где Дч - среднемесячный доход (чистый) за 6 месяцев за вычетом все обязательных платежей,

K – коэффициент в зависимости от величины Дч

K = 0,5 при Дч в эквиваленте до 1 500 долларов США (включительно);

K = 0,7 при Дч в эквиваленте свыше 1500 долларов США

t - срок кредитования в месяцах

Доход в эквиваленте (Дэ) определяется как отношение Дохода в рублях к курсу доллара США, установленный Банком России на момент обращения заявителя в Банк.

Максимальный размер предоставляемого кредита (SP) определяется исходя из платежеспособности заемщика.

P

Sp = ------------------------------------------------------------------------------ (2)

годовая процентная \* срок кредитования

ставка по кредиту (в месяцах)(T+ 1)

1 + --------------------------------------------------------------------

12 \* 100 \* 2

Рассмотрим на примере расчет максимальной суммы кредита в зависимости от величины предоставленного обеспечения.

Доход заемщика за 6 последних месяцев - 180 000 руб., чистый доход за вычетом всех обязательных платежей – 150 000руб.

Среднемесячный доход составит (Дч) 150000 руб./ 6 = 25000 руб. То же в валютном эквиваленте (Дэ) = 25000 руб./28,5895 руб. = $ 874, где 28,5895 руб.– курс доллара по отношению к рублю, установленный Банком России на день подачи заемщиком заявления на получение кредита. Среднемесячный доход в валютном эквиваленте соответствует коэффициенту К=0,5.

Платежеспособность заемщика

Р = Дч \* К \* t (мес.) = 25000 руб.\*0,5\*59 мес. = 737 500 руб.

Максимальный размер кредита, рассчитанный исходя из платежеспособности Заемщика:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| SP | = |  | 737500 руб. | = | 737500 руб. | = | 500 000 руб. |
| 1 + | (59 мес.+1)\*19 | 1 + 0,475 |
|  |  | 2\*12 \* 100 |  |  |  |  |

Платежеспособность заемщика позволяет взять кредит в сумме 500 000 рублей.

Для обеспечения возврата кредита такой же платежеспособностью должны обладать так же поручители. Кроме того, значительное влияние оказывает кредитная история клиента (как протекали взаимоотношения с банком по другим уже погашенным кредитам).

Процедура определения платежеспособности юридических лиц гораздо сложнее, причем проведение финансового анализа юридических лиц осложняется неудовлетворительным финансовым положением многих предприятий.

Однако разработаны методики применяемые в том числе и Липецким отделением №8593 СБ РФ. Основанием для проведения расчета платежеспособности служит финансовая документация заемщика за последних четыре отчетных периода, включая годовой баланс. Данные финансовой отчетности группируются по основным показателям, как актива баланса, так и пассива.

Для определения платежеспособности заемщика проводится количественный (оценка финансового состояния) и качественный анализ рисков. Целью проведения анализа рисков является определение возможности, размера и условий предоставления кредита.

Процедура определения платежеспособности делится на три этапа:

оценка финансового состояния заемщика;

качественный анализ заемщика;

определение рейтинга заемщика, или класса платежеспособности.

Оценка финансового состояния заемщика производится с учетом тенденций в изменении финансового состояния и факторов, влияющих на эти изменения. С этой целью необходимо проанализировать динамику оценочных показателей, структуру статей баланса, качество активов, основные направления хозяйственно-финансовой политики предприятия.

Для оценки финансового состояния заемщика используются три группы оценочных показателей:

коэффициенты ликвидности;

коэффициент соотношения собственных и заемных средств;

показатели оборачиваемости и рентабельности.

Коэффициенты ликвидности характеризуют обеспеченность предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств.

К ним относятся:

коэффициент абсолютной ликвидности (К 1);

промежуточный коэффициент покрытия (К 2);

коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия).

Далее определяется коэффициент соотношения собственных и заемных средств К4 и является одной из характеристик финансовой устойчивости предприятия.

Следующая группа показателей – показатели оборачиваемости и рентабельности. Оборачиваемость разных элементов оборотных активов и кредиторской задолженности рассчитывается в днях исходя из объема дневных продаж (однодневной выручки от реализации).

Рассчитываются показатели оборачиваемость оборотных активов, дебиторской задолженности и запасов:

Аналогично при необходимости могут быть рассчитаны показатели оборачиваемости других элементов оборотных активов (готовой продукции, незавершенного производства, сырья и материалов) и кредиторской задолженности.

Показатели рентабельности определяются в процентах или долях.

Рассчитываются: рентабельность продукции (или рентабельность продаж К5), рентабельность вложений в предприятие.

Основными оценочными показателями являются коэффициенты К1, К2, К3, К4 и К5, они проведены в скобках выше по тексту. Другие показатели оборачиваемости и рентабельности используются для общей характеристики и рассматриваются как дополнительные к первым пяти показателям.

Оценка результатов расчетов пяти коэффициентов заключается в присвоении заемщику категории по каждому из этих показателей на основе сравнения полученных значений с установленными достаточными. Далее определяется сумма баллов по этим показателям в соответствии с их весами.

Формула расчета суммы баллов S имеет вид:

S = 0,11 х Категория К1 + 0,05 х Категория К2 + 0,42 х (3)

х Категория К3 + 0,21 х Категория К4 + 0,21 х Категория К5

Значение S наряду с другими факторами используется для определения рейтинга заемщика.

Качественный анализ основан на использовании информации, которая не может быть выражена в количественных показателях. Для проведения такого анализа используются сведения, представленные заемщиком, подразделением безопасности и информация базы данных.

На этом этапе оцениваются риски: отраслевые, акционерные, регулирования деятельности предприятия производственные и управленческие.

Заключительным этапом оценки кредитоспособности является определение рейтинга заемщика, или класса.

Устанавливается 3 класса заемщиков:

первоклассные - кредитование которых не вызывает сомнений;

второго класса - кредитование требует взвешенного подхода;

третьего класса - кредитование связано с повышенным риском.

Рейтинг определяется на основе суммы баллов по пяти основным показателям, оценки остальных показателей третьей группы и качественного анализа рисков.

Сумма баллов S влияет на рейтинг заемщика следующим образом:

S = 1 или 1,05 - заемщик соответствует первому классу кредитоспособности;

S больше 1,05, но меньше 2,42 - соответствует второму классу;

S равно или больше 2,42 - соответствует третьему классу.

Далее определенный таким образом предварительный рейтинг корректируется с учетом других показателей третьей группы и качественной оценки заемщика. При отрицательном влиянии этих факторов рейтинг может быть снижен на один класс. В целевом рейтинге платежеспособности предлагается применять коэффициент текущей ликвидности.

# 2.4 Анализ платежеспособности и процесс выдачи и сопровождения кредита

Остановимся на оценке финансового состояния Заемщика проводимого с учетом тенденций в изменении финансового состояния и факторов, влияющих на эти изменения.

Платежеспособность (ликвидность) – это способность приобретателя в любой момент осуществить необходимые платежи. Она характеризуется сопоставлением активов того или иного уровня ликвидности с обязательствами той или иной степени срочности. Анализ платежеспособности представлен двумя важнейшими критериями: коэффициент покрытия и степенью платежеспособности.

С этой целью проанализируем динамику оценочных показателей, структуру статей баланса, качество активов, основные направления хозяйственно-финансовой политики предприятия.

При расчете показателей (коэффициентов) необходимо использовать принцип осторожности, то есть пересчет статей актива баланса в сторону уменьшения на основании экспертной оценки.

Оценка результатов расчетов пяти коэффициентов заключается в присвоении заемщику категории по каждому из этих показателей на основе сравнения полученных значений с установленными достаточными. Ниже показана разбивка показателей на категории в зависимости от их фактических значений [6, стр. 137].

Таблица 9. Оценка рейтинга заемщика

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты | 1 категория | 2 категория | 3 категория |
| К1 | 0,2 и выше | 0,15 – 0,2 | Менее 0,15 |
| К2 | 0,8 и выше | 0,5 – 0,8 | Менее 0,5 |
| К3 | 2,0 и выше | 1,0 – 2,0 | Менее 1,0 |
| К4 кроме торговли | 1,0 и выше | 0,7 – 1,0 | Менее 0,7 |
| Для торговли | 0,6 и выше | 0,4 – 0,6 | Менее 0,4 |
| К5 | 0,15 и выше | Менее 0,15 | Нерентабельно |

Качественный анализ основан на использовании информации, которая не может быть выражена в количественных показателях. Для его проведения используются сведения, представленные заемщиком, подразделением безопасности и информация базы данных. На этом этапе оцениваются разного рода риски: отраслевые (состояние рынка по отрасли, тенденции в развитии конкуренции, уровень государственной поддержки, значимость предприятия в масштабах региона), акционерные (риск предела акционерного капитала, согласованность позиций крупных предприятий), регулирования деятельности предприятия (внешняя финансовая структура, лицензирование деятельности, льготы и риски их отмены, риски штрафов и санкций, возможность изменения в законодательной и нормативной базе), производственные и управленческие. Заключительным этапом оценки кредитоспособности является определение рейтинга заемщика, или класса. Как нормативы показателей, так и отношение к классам являются индивидуальными для конкретных банков. Согласно кредитной политике Сбербанка, его кредитный инспектор устанавливает 3 класса заемщиков: первоклассные, кредитование которых не вызывает сомнений; второго класса, кредитование которых требует взвешенного подхода; третьего класса, кредитование которых связано с повышенным риском [6, стр. 139].

На конкретном примере рассмотрим деятельность Новозадонского Потребительского Общества. С применением финансовых коэффициентов определим кредитоспособность и платежеспособность Заемщика для объективного решения вопроса о дальнейшем сотрудничестве.

Оценка деловой активности - важнейший элемент определения финансового благополучия организации, который характеризует скорость оборота ее активов. При этом проявляться деловая активность должна на всех стадиях кругооборота оборотных средств.

Новозадонское Потребительское Общество неоднократно кредитовалось в нашем отделении, имеет положительную кредитную историю. Задолженности по уплате процентов и основного долга не возникало.

Анализ агрегированного баланса позволяет оценить структуру и состав показателей баланса, их динамику и удельный вес, что дает возможность сделать первоначальный вывод о потенциале кредитоспособности заемщика. Сначала, рейтинг определяется на основе суммы баллов по пяти основным показателям. Данная сумма может влиять на класс заемщика следующим образом: S = 1 или 1,5 - первый класс кредитоспособности; S >1,05, но S<2,42 - второй класс; S = >2,42 - третий класс. Далее рейтинг корректируют с учетом других показателей третьей группы и качественной оценки заемщика. При отрицательном влиянии этих факторов рейтинг может быть снижен на один класс.

Анализ абсолютных показателей баланса предполагает составление агрегированного баланса заемщика за два последних отчетных периода. По каждой строке предусмотрен расчет изменения абсолютных показателей

Анализ абсолютных показателей баланса предполагает составление агрегированного баланса заемщика за два последних отчетных периода. По каждой строке предусмотрен расчет изменения абсолютных показателей.

Форма агрегированного баланса заемщика представляется в следующем виде (таблица 10).

Таблица 10. Агрегированный баланс Новозадонского Потребительского Общества

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Начало года | | Конец года | | Изменение за период | | | Доля факторов в изменении баланса, % |
| Сумма, тыс.руб | Удельный вес, % | Сумма, тыс.руб | Удельный вес, % | В тыс.руб. | Темп прироста,% | Вструктуре % |
| Актив |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Внеоборотные активы | 11406 | 55,65 | 14916 | 47,0 | 3510 | 30,77 | -8,65 | 31,18 |
| Запасы и НДС по приобретенным ценностям | 4272 | 20,84 | 13700 | 43,14 | 9428 | 220,7 | 22,3 | 83,74 |
| Дебиторская задолженность и прочие оборотные активы | 4461 | 21,8 | 3126 | 9,84 | -1335 | -29,93 | -11,96 | -11,86 |
| Денежные средства и кратк. финансовые вложения | 358 | 1,75 | 13 | 0,04 | -345 | -96,4 | -1,71 | -3,06 |
| Пассив |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Капитал и резервы | 16578 | 80,9 | 17073 | 53,8 | 495 | 3,0 | -27,1 | 4,39 |
| Долгосрочные пассивы | 5 | 0,02 | 6 | 0,02 | 1 | 20 | 0 | 0 |
| Краткосрочные кредиты и займы | - | - | 12130 | 38,2 | 12130 | - | 38,2 | 107,75 |
| Кредиторская задолженность | 3566 | 17,4 | 2391 | 7,53 | -1175 | -32,95 | -9,87 | -10,44 |
| Прочие пассивы | 348 | 1,7 | 155 | 0,49 | -193 | 55,5 | -1,21 | -1,71 |
| Баланс | 20497 | 100 | 31755 | 100 | 11258 | 54,93 | - | 100 |

В настоящей таблице 10 под абсолютным изменением понимается разность между соответствующими данными на конечную и на начальную отчетные даты. Под относительным изменением понимается отношение рассчитанного показателя абсолютного изменения к соответствующим данным на начальную дату, выраженное в процентах.

При рассмотрении баланса предприятия на 01.01.2007г. виден рост совокупных активов на 11258 тыс. руб., т.е. валюта нетто баланса увеличилась с 20497 тыс. руб. до 31755 тыс. руб. Увеличение валюты произошло в основном за счет появления краткосрочных кредитов и займов и незначительного увеличения внеоборотных активов на 3510 тыс. руб. Наблюдается снижение дебиторской задолженности с 4461 тыс. руб. до 3126 тыс. руб., что является положительной тенденцией. Предприятие не смогло продолжить работу без привлечения кредитных ресурсов. Денежные средства по сравнению с предыдущим периодом значительно снизились. Кредиторская задолженность уменьшилась на 11,75 тыс. руб., в процентном соотношении на 32,95 доли процента. В целом структура баланса хорошая. Нет резких колебаний по статьям, достаточно собственных средств. На первый взгляд, потенциал кредитоспособности этого заемщика достаточно высок. Рентабельность капитала показывает эффективность его использования.

Анализ отчета о прибылях и убытках также предполагает составление укрупненной формы отчета на основе данных формы №2. В данном случае отчет о прибылях и убытках имеет следующий вид (таблица 11).

По итогам 2006 года и за первый квартал 2007 года предприятием получена прибыль. На первый взгляд, наблюдается снижение прибыли. Среднеквартальное значение прибыли за 2006 год составляет 709 тыс. руб., а за первый квартал 2007 года – 180 тыс. руб., что на 529 тыс. руб. меньше среднеквартального. Это может выступать как неблагоприятный фактор.

Валюта баланса 18 млн. рублей. Дебиторская и кредиторская задолженность равнозначная. Предприятие обеспечено основными и оборотными средствами, которые постоянно растут. Расчет анализа финансового положения предприятия приводится в электронном виде по данным бухгалтерского баланса на примере анализируемого предприятия.

Таблица 11. Отчет о прибылях и убытках Новозадонского Потребительского Общества

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Статьи отчета | на 01.01.2007г. | на 01.04.2007г. |
| Выручка от продаж, тыс. руб. | 29866 | 7369 |
| Себестоимость, тыс. руб. | 26962 | 7072 |
| Прибыль отчетного периода, тыс. руб. | 2836 | 180 |
| Чистая прибыль, тыс. руб. | 2833 | 177 |

Суммарный приток денежных средств в текущей и инвестиционной деятельности представляет именно тот показатель выручки от продаж, включающей все косвенные налоги по методу оплаты, который предлагается использовать при расчете степени платежеспособности.

Критерием удовлетворительной оценки платежеспособности при наличии информации о потоке денежных средств могли бы стать: наличие чистого денежного потока от текущей деятельности; достаточность чистого денежного потока от текущей деятельности для финансирования недостатка денежных средств в инвестиционной деятельности, наличие положительного суммарного чистого денежного потока от всех видов деятельности организации.

Финансовой деятельностью считается деятельность организации, в результате которой изменяются величина и состав собственного капитала организации, заемных средств (поступлений от выпуска собственных акций, облигаций, предоставления другим организациям займов, погашение заемных средств и т.п.).

Итоги данных агрегированного баланса сведены в таблицу 12, для сравнения.

Таблица 12. Показатели финансового положения Новозадонского Потребительского Общества

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Название показателя / Отчетная дата | | На 01.01.2007 | На 01.04.2007 |
| Количество дней в периоде | |  |  |
| Коэффициент абсолютной ликвидности К1 | Знач. (0,20) | 0,115 | 0,059 |
| Категория | 3 | 3 |
| Промежуточный коэффициент покрытия К2 | Знач. (0,80) | 1,055 | 0,739 |
| Категория | 1 | 2 |
| Коэффициент текущей ликвидности К3 | Знач. (2,00) | 1,394 | 1,193 |
| Категория | 2 | 2 |
| Коэффициент соотношения собственных и заемных средств К4 | Знач. (1,00) | 1,613 | 1,561 |
| Категория | 1 | 1 |
| Рентабельность продукции К5 | Знач. (0,15) | 0,287 | 0,262 |
| Категория | 1 | 1 |
| Сумма баллов S | | 1,640 | 1,690 |
| Класс заемщика | | 2,00 | 2,00 |
| Оборачиваемость оборотных активов | В днях |  | 110 |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности | В днях |  | 79 |
| Оборачиваемость запасов | В днях |  | 21 |

Из таблицы 12 видим, что показатели анализируемых периодов стабильны, отклонений в сторону ухудшения не наблюдается. При анализе финансового состояния, предприятие относится ко второму классу кредитоспособности, что требует взвешенного подхода.

По крупным заемщикам инспектора кредитного отдела Липецкого отделения №8593 не реже одного раза в квартал проводят мониторинг хозяйственной деятельности предприятия. Он дает возможность точнее и детализировано оценить структуру статей баланса. Источниками информации для его проведения являются такие формы бухгалтерской и статистической отчетности как: бухгалтерский баланс (форма №1), отчет о прибылях и убытках (форма №2), отчет о движении капитала (форма №3), отчет о движении денежных средств (форма №4), приложение к балансу (форма №5), сведения о производстве и отгрузке товаров и услуг (форма П-1, 5-3).

Подводя итог выше изложенного, можно сделать следующее заключение:

Предприятие Новозадонское ПО относится ко второму классу кредитоспособности. Ранее не однократно кредитовалось, имеет положительную кредитную историю. Задолженности по уплате процентов и основного долга не возникало. Обороты по расчетному счету стабильные, среднее значение за 9 предшествующих месяцев составляют 60 миллионов рублей. Предприятие обеспечено основными и оборотными средствами. Предприятие финансово устойчиво. Выдачу кредита считается целесообразным.

При предоставлении кредита учитывается такой фактор как обеспеченность ссуды. Этому фактору кредитный отдел Липецкого ОСБ №8593 уделяет большое значение. Именно обеспечение кредита – является одним из наиболее надежных способов снижения риска не возврата кредита [17,с.47].

Под формой обеспечения кредита понимают конкретный источник погашения имеющегося долга, юридическое оформление права на его использование, организацию контроля банка за достаточностью и приемлемостью данного источника. Источники погашения ссуд можно разделить на два вида: первичные и вторичные. Первичные источники ориентированны на выручку (от реализации продукции, оказания услуг), как реальной гарантии возврата кредита и приемлема только у финансово устойчивых предприятий.

В Липецком ОСБ № 8593 этот источник применим при овердрафтном кредитовании. В таких случаях юридическое закрепление в кредитном договоре погашения ссуд за счет поступлений выручки является достаточным и дополнительные гарантии не нужны.

После выбора предмета залога необходимо определиться с видом залога.

Основные формы обеспечения кредита

###### Поручительство

Банковская гарантия

Залог

Неустойка

###### Пени

Штраф

Юридических лиц

Физических лиц

Без передачи имущества залогодержателю

С передачей имущества залогодержателю

Имущественных прав

Недвижимое имущество

Нежилые помещения

Жилые дома и квартиры

Земельные участки

Движимое имущество

###### Товары

Оборудование

Транспортные средства

Личное имущество

Ценные бумаги

###### Депозиты

Залог права по сделке

Рис.2. Формы обеспечения кредита, применяемые в Липецком ОСБ № 8593

Как правило, этот выбор происходит следующим образом:

выбор между обычным залогом и закладом (заклад- вид залога, при котором происходит передача заложенных ценностей кредитору, т.е. заемщик выступает собственником этого имущества с опосредованным владение, который не может распоряжаться и использовать его, а у кредитора есть право пользования заложенным имуществом и ответственность за его утрату и порчу);

выбор между вариантами залога по способу владения предметом залога;

без права продажи;

с правом продажи (залогодатель обязан досрочно погасить основной долг и проценты либо перевести долг на покупателя);

с правом сдачи в аренду (заемщик обязан уведомить банк об арендной сделке);

выбор между вариантами залога по способам хранения и пользования предметом залога:

твердый залог, который подразумевает возможность по соглашению сторон оставления заложенных ценностей на складах заемщика под замком и печатью залогодателя, причем у заемщика нет права использования заложенного имущества;

залог товаров в обороте или залог товаров в переработке, являясь самым распространенным видом, подразумевает, что заемщик непосредственно владеет заложенным имуществом и может использовать его, заменить одни заложенные ценности на другие в сумме израсходованных заложенных.

Следует отметить, что различные виды залога обладают неодинаковой степенью гарантии возврата кредита. Реальная гарантия есть только у заклада, остальные виды характеризуются лишь условными гарантиями возврата.

Все имущество (кроме товаров в обороте) заложенное в Липецком ОСБ №8593 подлежит обязательной оценке у независимого оценщика и страхованию.

Следующий этап залогового механизма - договор о залоге. Он отражает весь комплекс правовых взаимоотношений сторон по залогу. Договор о залоге должен отвечать определенным требованиям по форме и содержанию, несоблюдение которых делает договор недействительным. Например, договор о залоге должен обязательно быть в письменной форме, подписан 2 сторонами и скреплен печатями. А в содержании обязательно должны отражаться суть обеспеченного залогом требования, его размер, срок исполнения, состав и стоимость заложенного имущества, вид залога права и обязанности сторон применительно к видам залога, формы организации контроля за соблюдением условий договора. Контроль за сохранностью объекта залога является неотъемлемой частью залогового механизма. Вообще, контроль может быть предварительным (проверка соответствия предложенного заемщиком залога необходимым требованиям) и последующим. Здесь имеется в виду последующий контроль, под которым подразумевают слежение за точностью выполнения залогодателем условий договора, своевременное получение достоверной информации о составе залога и наблюдение за рыночной конъюнктурой. Заключительный этап механизма залога - обращение взыскания на предмет залога. Основанием этого этапа является неисполнение ссудополучателем своего обязательства, обеспеченного залогом. Используя свое право, банк должен предоставить исковое заявление, кредитный договор, договор о залоге в арбитражный суд, который и определит, каким образом будет удовлетворено требование кредитора.

Другим достаточно распространенным видом обеспечения возврата кредита являются гарантии и поручительства, которые применяются при взаимоотношениях банка с юридическими и физическими лицами. Гарантия - обязательство гаранта выплатить за заемщика определенную сумму при наступлении гарантийного случая.[17; с. 47] Что касается гарантий, то их эффективность зависит от 2 факторов: реальной оценки банком финансовой устойчивости гаранта и готовности гаранта выполнить свои обязательства. При использовании гарантии как формы обеспечения возврата кредита главным является то, что имущественную ответственность несет третье лицо - гарант, который обязуется перед кредитором выполнить обязательства заемщика, если последний не смог погасить свой долг по сделке. Гарантом выступают банки и страховые компании. Гарантия банка оформляется договором о предоставлении банковской гарантии.

Банковская гарантия — представляемая банком (Гарантом) по просьбе его клиента (Принципала) письменное обязательство уплатить контрагенту Принципала (Бенефициару) в соответствии с условиями выданного Гарантом обязательства денежную сумму по представлении Бенефициаром письменного требования о платеже и других документов, указанных в гарантии.

требования

Липецкое ОСБ №8593 Сберегательного банка (гарант)

Принципал

(клиент)

гарантия

заявка

вознаграждение 2-7%

гарантия

исполнение

гарантия обязательств

требования

Бенефициар (контрагент)

Рис.3. Схема выдачи банковской гарантии

Однако чаще используют поручительства, которые в отличие от гарантий оформляются письменным договором между банком и поручителем [9, с. 109].

Поручительство - договор, в соответствии с которым поручитель обязуется отвечать за долги заемщика при невыполнении им обязательств. Поручителем может быть любое юридическое или физическое лицо платежеспособное, кроме кредитных организаций [17,с.47].

В договоре поручителя должны быть указаны условия обязательства, за которое выдано поручительство. Оно может быть полным (на всю сумму кредита и процентов) или частичным (только по процентам). В договоре предусматривается порядок и обстоятельства, при которых поручитель обязан выполнить свои обязательства.

Но у поручителя есть право выдвигать против требований кредитора возражения.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств заемщик должен уплатить кредитору неустойку. Неустойка - это определенная законом или договором денежная сумма.

Многие банки, особенно западные, практикуют такие формы обеспечения возврата кредита как цессии и страхование.

Цессия - документ заемщика (цедента), в котором он уступает свое требование (дебиторскую задолженность) кредитору-банку в качестве обеспечения возврата кредита, т.е. к банку переходят права получения денежных средств по уступленному требованию. Составляется специальный договор о цессии, которая может быть либо открытой, либо тихой. Открытая цессия подразумевает сообщение должнику об уступке требования, т.е. погашение обязательства банку, а не цеденту. При тихой цессии должнику не сообщают об уступке его требования, и он платит цеденту, который обязан передать необходимую сумму банку. Следует отметить, что стоимость дебиторской задолженности должна быть достаточной для погашения ссуды. Банк имеет право воспользоваться поступающими средствами только для погашения выданного кредита.

Страхование ответственности за непогашение кредита считается у нас пока еще нетрадиционным способом обеспечения его возврата. Такое страхование относится к добровольному страхованию ответственности.

Страхование кредитного риска банка при выдаче долгосрочного (сроком до 3 лет) кредитов: страховым случаем является просрочка очередного платежа более чем на 3 месяца. Страховая компания оплачивает банку часть кредита, рассчитанную как сумма непогашенного кредита (без процентов), деленная на количество месяцев, оставшихся до окончания кредитного договора.

# Страхование является взаимовыгодной сделкой для всех участников.

Таким образом, организация кредитной работы в Липецком ОСБ 8593 совершенствуется, растут объемы кредитования, появляются новые формы и виды кредитования. Все это говорит о высокой эффективности данного направления деятельности банка.

# Глава 3. Проблемы, пути их решения и перспективы развития банковского кредитования в РФ

# 3.1 Банковское кредитование – проблемы, пути их решения и перспективы развития

Российская банковская система находится фактически в стадии формирования. Кредитные операции банков постепенно вытесняют операции на фондовом рынке. Необходимость вложения средств в кредитование реального сектора экономики была доказана кризисом банковской системы в 1998 году. Но для осуществления полномасштабного кредитования в первую очередь нужна достаточно стабильная в экономическом и политическом смысле экономическая система в стране.

За последние два года российская экономика имела стабильный, пусть и небольшой рост. Но продвижение необходимых реформ фактически было приостановлено, коренного улучшения финансового положения предприятий не произошло. В начале 2004 года смена правительства РФ дала надежды на ускорение проведение экономических реформ, призванных сдвинуть экономику с места по пути прогресса. Отметим, что основные виды кредита, востребованные за границей, требуют в первую очередь наличие стабильной рыночной экономики, а также наличие конкуренции в банковском секторе. Основные проблемы кредитования юридических лиц, в первую очередь связаны с низкой платежеспособностью российский предприятий, особенно сельхозпроизводителей, ведь согласно статистике до 60 % предприятий России находятся в неудовлетворительном финансовом положении, причем налоговое бремя не дает многим предприятиям вывести из тени свои реальные доходы, что прямо создает проблемы при оформлении кредита. Достаточно трудно доказать банку свою платежеспособность когда в документах убытки. В связи с этим со стороны банка применение методики анализа финансового состояния практически не имеет смысла.

Поэтому обеспечением кредита выступает имущество предприятия. Но и тут не обходится без проблем. Во-первых, в России нет четко функционирующей системы рыночной оценки имущества, балансовая стоимость в десятки раз занижена. Эти факты создают проблемы, как на этапе выдачи кредита, так и в случае невозможности клиента осуществлять платежи по кредиту. Имеется в виду, что в России нет четкого механизма реализации залогового имущества, которое к моменту судебного решение может вообще испариться.

Одним из немаловажных причин мешающих развитию кредитования юридических лиц является нестабильность системы управления предприятиями, другими словами частые смены руководства, что фактически во многих случаях приводит к банкротству.

Основный проблемой кредитования населения является слабое развитие банковской системы, ведь фактически кредитованием населения в стране занимается Сбербанк РФ, соответственно, отсутствие конкуренции в данном случае влияет на качество и стоимость предоставляемых услуг [15,c.18].

В настоящее время одним из стратегических направлений кредитования населения в России рассматривается ипотечное кредитование.

В условиях растущего спроса населения на жилье и повышения его благосостояния возрастает потребность граждан в долгосрочном заимствовании денежных средств на приобретение жилья на финансовом рынке под доступные проценты. Удовлетворить эту потребность позволяет система ипотечного кредитования банков.

Можно сказать, что в стране созрели юридические, экономические, политические и организационные предпосылки для развития полноценной системы ипотечного кредитования. Мировой опыт, а также опыт дореволюционной России свидетельствуют о том, что существенным системообразующим элементом ипотечного кредитования является деятельность кредитных организаций, в совокупности осуществляющих как активные операции по размещению средств в ипотечные кредиты, так и пассивные операции по привлечению средств с целью рефинансирования вложений в ипотечные кредиты, как правило, путем выпуска ипотечных облигаций. С учетом этого ограничивается также и круг организаций, которые имеют право эмитировать ипотечные ценные бумаги. Деятельность таких организаций, как правило, нормативно ограничена выдачей ипотечных кредитов и иными операциями, характеризующимися невысокой степенью риска.

Таким образом, специализированные ипотечные кредитные организации объективно имеют право на существование. Очевидно, позиционирование кредитной организации в качестве ипотечной должно зависеть от объема ипотечных кредитов в ее портфеле. На наш взгляд, доля таких кредитов должна быть не менее 50% активов кредитной организации, при этом не имеет значения — выданы ли эти кредиты самой кредитной организацией или права (требования) по ним приобретены у других кредитных организаций [15, с.18].

Поскольку такая структура активов не может возникнуть одномоментно, ипотечной кредитная организация станет не с момента создания. Возможна, например, такая схема: кредитная организация учреждается и осуществляет свою деятельность как обычный банк; когда размер портфеля ипотечных кредитов составляет свыше 50% активов, кредитная организация вправе обратиться в Банк России с заявлением о перерегистрации в ипотечную кредитную организацию с особым порядком регулирования, установления нормативов и т. д. При этом кредитная организация берет на себя обязательство не снижать долю ипотечных кредитов в активах менее 50%.

Для осуществления этих целей необходимо дальнейшее совершенствование кредитной системы России, в том числе и законодательной базы, особенно в вопросах регулирования деятельности банков ЦБ РФ. В Российской практике кредитования в основном развит коммерческий кредит, но другие виды кредитования тоже постепенно начинают использоваться. К перспективным направлениям кредитования можно отнести: лизинговый кредит, ипотечный кредит, потребительский кредит, кредит по овердрафту, кредит по контокорренту, консорциальный кредит, факторинг.

Дадим краткую характеристику и особенности этих видов кредитования.

Лизинговый кредит - это отношения между юридическими лицами, которые возникают в случае аренды имущества, и сопровождаются заключением лизингового соглашения. Лизинг является формой имущественного кредита.

Лизинг может выступать в форме оперативного лизинга (аренда имущества, оборудования на срок), финансового лизинга (аренда средств финансового характера), поворотного лизинга (собственник оборудования (производитель) продает его лизинговой компании и одновременно берет это оборудование у нее в аренду), чистого лизинга (арендатор берет на техническое обслуживание арендованное имущество), револьверного лизинга (в лизинговом договоре предусматривается периодическая замена оборудования, на современные образцы).

Ипотечный кредит – это кредит, предоставленный под залог недвижимого имущества. Выдается на приобретение или строительство жилья либо покупку земли. Кредиторами могут быть банки, ипотечные банки, специальные ипотечные компании. Заемщиками могут быть юридические и физические лица, имеющие в собственности объекты ипотеки, или имеющие поручителей, которые предоставляют в залог объекты ипотеки в пользу заемщика [15,c.19].

Объектами ипотеки выступают: земельные участки, предприятия, здания, сооружения, жилые дома и квартиры, дачи, садовые дома и гаражи.

Потребность в ипотечном кредитовании в России очень велика, этот вид кредитования должен помощь решить жилищную проблему.

В настоящее время приобретает значительное развитие потребительский кредит, фактически в любом крупном магазине можно оформить кредит на приобретение бытовой техники, мебели, автомобиля, причем эти изменения произошли фактически в 2007 году и стремительно завоевывает популярность среди населения.

Потребительский кредит - кредит, который предоставляется на приобретение потребительских товаров продолжительного пользования и услуг. Потребительский кредит возвращается в рассрочку, если другое не предусмотрено условиями кредитного договора.

Главный отличительный его признак – целевая форма кредитования физических лиц. Доходы за пользование этим кредитом банки получают в виде процентов, которые удерживаются с торговых предприятий за оплату торговых счетов, процентной суммы за кредит и платы за карточку.

Разновидностью многоцелевого кредита является овердрафт. Этот вид кредитования постепенно находит свое применение в России, востребован в основном торговыми предприятиями.

Овердрафт – это краткосрочный кредит, который превышает остаток средств на текущем счете клиента в пределах оговоренного заранее лимита по овердрафту. При данной форме текущий счет клиента не только сохраняется, но на нем разрешается иметь дебетовое сальдо. Это означает, что, не открывая отдельного ссудного счета, клиент сверх своих остатков денежных средств и поступлений средств на текущий счет получает право на дополнительную оплату расчетных документов и денежных чеков за счет ресурсов банка. Достаточно новым видом кредитования является кредит по контокорренту. Данный кредит носит многоцелевой краткосрочный характер. Он предоставляется на разрыв в платежном обороте клиента, когда его текущие финансовые потребности превышают имеющиеся у него собственные ресурсы. Кредитование осуществляется в пределах кредитной линии. Ее размер устанавливается на год на основании балансовых данных заемщика о размещении оборотных средств и имеющихся в его распоряжении источников формирования. Контокоррент – это единый активно-пассивный счет. С него производятся практически все платежи (по дебету), включая оплату расчетных документов за различные виды товарно-материальных ценностей и услуг, чеков на заработную плату, поручений по платежам в бюджет и прочее. В кредит счета зачисляется вся причитающаяся предприятию выручка от реализации продукции и оказанных услуг. В кредит также поступают другие платежи, включающие погашение задолженности по товарным и нетоварным операциям, пени, штрафы, неустойки, возврат излишне перечисленных сумм в бюджет и другое.

Поскольку весь платежный оборот концентрируется на контокорренте, то текущий счет заемщика закрывается. Сальдо на контокорренте может быть дебетовым и кредитовым. Дебетовое сальдо свидетельствует о том, что у заемщика временно отсутствуют собственные денежные средства для текущих платежей и ему выдан кредит. Кредитовое сальдо, напротив, показывает, что поступление собственных денежных средств превышает потребность в текущих платежах, клиент не нуждается в кредите и по существу кредитовал банк. Кредитовое сальдо дает основание для уплаты процентов в пользу клиента в основном по ставке до востребования.

Пределом оплаты обязательства клиента по контокорренту является кредитная линия. Плата за пользование кредитом по контокорренту в силу более высокого риска несколько выше, чем по другим краткосрочным кредитам. Кредитование по контокорренту является достаточно рискованной формой кредитования, поэтому этот вид кредитования будет востребован в условиях стабильной экономики и устойчивой платежеспособности клиентов банка.

При переходе к рыночным отношениям возникает необходимость объединения деятельности банков в различных секторах рынка и, особенно в сфере кредитных отношений. Цели создания объединений носят самый разнообразный характер, но не всегда они связаны либо с проведением финансирования крупномасштабных мероприятий, с сокращением риска по банковским операциям, либо с решением задач, которые не под силу решить одному банку. Консорциум представляет собой временное объединение на договорной основе банков, для осуществления какого-либо крупного проекта.

По достижении цели, консорциум либо прекращает свою работу, либо заключает новый консорциальный договор.

Консорциальные кредиты выступают только одной из форм консорциальных сделок. Они используются в основном при финансировании масштабных сделок. Заемщиками консорциальных кредитов могут быть любые хозяйствующие субъекты, осуществляющие крупные мероприятия, включая банки и государство.

В заключении рассмотрим особый и достаточно перспективны вид кредита – факторинг.

Факторинговые операции возникли на основе коммерческого кредита, который предоставляется продавцами покупателям в виде отсрочки платежа за проданные товары.

Факторинг – это приобретение права на взыскание долгов, на перепродажу товаров и услуг с последующим получением платежей по ним. Факторинг является одним из наиболее перспективных видов банковских услуг. Факторинг - рискованный, но высоко прибыльный бизнес, эффективное орудие финансового маркетинга, одна из форм интегрирования банковских операций, которые наиболее приспособлены к современным процессам развития экономики [33,c.12].

Операция факторинга заключается в том, что банк покупает долговые требования (счета фактуры) клиента на условиях немедленной оплаты до 80% стоимости отфактурованных поставок и уплаты остальной части, за вычетом процента за кредит и комиссионных платежей, в строго обусловленные сроки независимо от поступления выручки от дебиторов. Если должник не оплачивает в срок счета факторинга, то выплаты вместо него осуществляет банк. В основе факторинга лежит переуступка неоплаченных долговых требований факторинговой компании, что является общим элементом для всех видов факторинга. Факторинг является рискованным, но высоко прибыльным видом кредитования, эффективным орудием финансового маркетинга, одной из форм интегрирования банковских операций, которые наиболее приспособлены к современным процессам развития мировой экономики [33,c.29].

К сожалению, в настоящее время, факторинг развивается медленно, основной оборот факторингового оборота компаний мира приходится на внутренний факторинг (около 91.5%), и только 8,5% оборота составляют операции международного факторинга. Его основное развитие наблюдается в Великобритании, где на долю внутреннего факторинга приходится практически 99% всех операций. Резкое сокращение оборотов факторинговых операций в – признанных лидером мирового факторинга (Мексика). Самыми быстрыми темпами факторинговые кредиты развиваются в Южной Корее.

На рисунке 4, мы видим этапы факторинговой сделки: отгрузка товара и выставление покупателю счетов; пересылка счета фактору; оплата счетов поставщика (80-90%); перечисление покупателем суммы задолженности; оплата оставшейся стоимости минус комиссионные.

В данном параграфе рассмотрены перспективные направления кредитования, признанные и широко используемые в мировой практике, которые по мере развития экономики РФ будут востребованы банками.

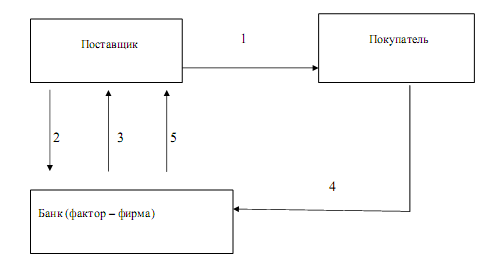


Рис. 4. Схема осуществления факторинговой операции

# 3.2 Зарубежная практика предоставления банковских кредитов

В Росси сфера кредитования находится фактически на начальной стадии развития, тогда как в мире рынок кредитования давно является четко-функционирующим механизмом взаимоотношений между банками и его клиентами-заемщиками.

Рассмотрим особенности кредитования в различных странах.

Ссудные операции составляют основу деятельности банка в размещении его ресурсной базы. Они приносят банкам значительную часть их доходов. Банки выдают кредиты при соблюдении следующих принципов (т. е. основополагающих условий кредитования), которые используются в совокупности и обуславливают реализацию друг друга: обеспеченность, возвратность, срочность, платежеспособность и целевой характер. Организация кредитования предусматривает различные формы выдачи ссуд. В большинстве стран ссуды предоставляются, как правило, в форме открытия кредитного лимита. Так, в США, Германии, Голландии, Бельгии и других странах широко распространена форма установления лимита по контокоррентному счету, открываемому заемщику. Контокоррентный счет представляет собой сочетание ссудного счета с текущим (расчетным). Дебетовое сальдо по этому счету означает выдачу кредита клиенту, а кредитовое сальдо — наличие у него собственных средств на счете. Данный вид кредита связан с удовлетворением текущей потребности в заемных средствах и характеризуется как краткосрочный. При наличии соответствующего договора выдача такого кредита осуществляется как бы автоматически, без анализа причин возникновения потребности, что обеспечивает оперативность ее удовлетворения. Условия кредитования по контокоррентному счету дифференцируется в зависимости от уровня финансовой надежности клиента (первоклассного заемщика). Наивысшая форма доверия банка к клиенту проявляется в предоставлении ему права превышать в определенном размере кредитную линию, установленную в качестве предела (лимита) в выдаче необеспеченного (бланкового) кредита и установлении низкой платы за кредит [17,c.274].

Регулирование объема выдаваемого кредита во многих странах осуществляется посредством установления величины (лимита) кредитной линии (Англии, Канады). В этом случае между банком и клиентом заключается соглашение, по которому банк обязан предоставлять заемщику кредит на определенную сумму в течение согласованного срока. Кредитная линия открывается в основном на год. В течение определенного срока заемщик может в любой момент получить кредит без дополнительных переговоров и каких-либо оформлений. Однако за банком остается право аннулировать соглашение до окончания срока, если финансовое положение клиента ухудшится. Кредитная линия применяется в отношении первоклассных заемщиков с высокой степенью доверия со стороны банка. Заключение соглашения, как правило, сопровождается условием о хранении клиентом минимального компенсационного остатка в размере 20-30% от лимита кредитной линии [17, c.276]. Формой организации банковского кредитования во многих странах является выдача ссуд с использованием ссудного счета. При этом сумма предоставляемого кредита перечисляется с дебета ссудного счета на кредит текущего (расчетного) счета клиента. Возможна прямая оплата расчетно-платежных документов заемщика со ссудного счета. В практике английских и швейцарских банков используется форма синдицированного кредита, который выдается группой банков (синдикатом) обычно на значительные суммы. При этом один из банков-участников выполняет функции управляющего и платежного агента. В Германии, Канаде и Японии получили развитие консорциальные кредиты, которые от синдицированных отличаются наличием двух или более соорганизаторов и соуправляющих по кредиту. В соглашении регламентируются права и обязанности агента, соуправляющих и других кредиторов и заемщика. Обычно консорциальные кредиты выдаются на крупные суммы (от 300 млн. долл. США). Подобные виды ссуд позволяют увеличивать объемы кредитов и уменьшать кредитный риск банков.

Широкое распространение получил потребительский кредит. Потребительский кредит - кредит, который выдается на приобретение потребительских товаров продолжительного пользования и услуг. В странах западной Европы и США кредиты в рассрочку подразделяются на прямые и непрямые банковские потребительские кредиты. При прямом кредитовании составляется договор между банком и заемщиком. При непрямом кредитовании, посредник имеет договор с банком, получает кредит от банка и передает его потребителю. Особенностью функционирования банков за границей является расширенная сеть специализированных банковских структур. Крупные банки в основном занимаются кредитование наиболее значительных клиентов, региональные и мелкие банки в основном занимаются кредитованием мелкого и среднего бизнеса. Кредитованием населения в заняты сберегательные банки (США, Германия, Италия).

Зарубежные банки широко используют ипотечное кредитование населения, это фактически является основой жилищного строительства в ряде стран (Канада, США, Япония, Англия и др.) [17,c.83].

Основной отличительной чертой зарубежной практики является, предоставления кредитов долгосрочного характера кредитования, например, в Англии формально овердрафт – ссуда до востребования, но для крупных клиентов ее продлевают из года в год, превращая тем самым в среднею и даже долгосрочную ссуду.

В группу активных ссудных операций банков включаются факторинговые и лизинговые. Факторинг представляет собой переуступку банку неоплаченных долговых требований, возникающих между контрагентами в процессе реализации продукции, и является разновидностью торгово-комиссионной операции, сочетающейся с кредитованием. При этом речь идет обычно о краткосрочных требованиях. Банк приобретает право требования платежа покупателя продукции. Одновременно он кредитует оборотный капитал клиента и берет на себя его кредитный риск. При решении вопроса о выдаче ссуды банк анализирует кредитоспособность поставщика и изучает информацию о состоянии его должников. Финансовый анализ получает широкое применение в практике кредитных организаций, что, на мой взгляд, безусловно положительное явление.

Поскольку весь риск неплатежа несет сам банк (фактор), он обычно сразу выплачивает поставщику 80-90% общей суммы счетов, а остальные (резерв) возвращает после погашения дебитором всей суммы долга.

В операциях по кредитованию широко используются лизинговые операции. Банки могут также кредитовать предприятие-изготовитель, сдающее в аренду машины и оборудование, и осуществляющее его техническое обслуживание. Кроме того, банк может сам предоставлять в аренду машины и оборудование. Кредитование лизинговых операций носит в основном долгосрочный период. В заключение – немного о малораспространенных в российской практике виде факторинга реверсивном. Реверсивным факторингом называется сделки, в которых фактор принимает риск неоплаты дебитора на себя.

В данном параграфе рассмотрены основные направления и особенности кредитования за рубежом.

3.3 Совершенствование маркетинговой политики банка, поиск резервов для привлекательности условий кредитования

Кредитование должно всегда оставаться предметом совершенствования его форм и методов, тж. оно является одним из основных и важнейших направлений деятельности коммерческого Банка. Принимая во внимание возрастающую конкуренцию в данной области, необходимо разрабатывать направления, наиболее привлекательные для потенциальных заемщиков, в том числе и физических лиц. Проведенный анализ свидетельствует, что действующая система потребительского кредитования в РФ развита недостаточно и нуждается в дальнейшем совершенствовании.

В современных условиях можно выделить ряд мер способных повысить уровень потребительского кредитования в России и наметить направления его совершенствования.

Первостепенной задачей является обеспечение потребительского кредитования действенной и достаточной правовой базой. В этих целях необходимо разработать и принять федеральный закон с отражением в нем таких положений:

условия кредитования кооперативного и индивидуального жилищного и гаражного строительства;

право заемщика на получение достоверной информации об условиях получения кредита его использовании и возврата. В настоящее время данные вопросы решаются по договоренности банка и заемщика;

установить ответственность кредитора за предоставление недостоверной или неполной информации заемщику;

обязательность отражения в кредитном договоре размера процентов по кредиту, порядка их начисления и изменения;

установить ответственность заемщика за целевое использование кредита.

Маркетинговый подход в организации деятельности предполагает переориентацию банка со своего продукта на потребности клиента. Поэтому необходимо тщательное изучение рынка, анализ изменяющихся вкусов и потребностей потребителей банковских услуг. Примером применения такого подхода к организации деятельности можно считать некоторые акции Сбербанка России. После ускоренного погашения Правительством задолженности по пенсиям Сбербанк повысил ставки по пенсионному вкладу, после решения Правительства о начале индексации вкладов граждан 1916-1924 годов рождения Сбербанк ввел для этих категорий граждан вклад «Компенсационный». Эти акции Сбербанка были проведены в 1997 году, и за это время доля Сбербанка в привлечении вкладов выросла.

Одна из целей банковского маркетинга – постоянное привлечение новых клиентов. Так сумма вкладов населения в Сбербанке на 01.01.06 составила 112127 млн. рублей, а на втором месте по привлечению вкладов населения стоит Инкомбанк – 1652 млн. руб. Различие более чем в сто раз. Здесь же стоит обратить внимание на качество и диверсификацию предлагаемых банками услуг: если на Западе домашние хозяйства используют чековые книжки, кредитные и расчетные карты, долгосрочные банковские кредиты, срочные ссуды на покупку дома или автомобиля, аренда сейфов для хранения драгоценностей, доверительное управление активами клиентов и многое-многое другое. А у нас количество услуг банка, предоставляемых домашним хозяйством, в большинстве своем ограничивается хранением денег на счете, краткосрочным кредитованием и обслуживанием дебетовых карт. Банковский маркетинг, следовательно, можно определить как поиск и использование банком наиболее выгодных рынков банковских продуктов с учетом реальных потребностей клиентуры. Это предполагает четкую постановку целей банка, формирование путей и способов их достижения и разработку конкретных мероприятий для реализации планов. Маркетинг в банковской сфере нацеливается на изучение рынка кредитных ресурсов, анализ финансового состояния клиентов и прогнозирование на этой базе возможностей привлечения вкладов в банки, изменений в деятельности банка. Маркетинг направляется на обеспечение условий, способствующих привлечению новых клиентов, расширению сферы банковских услуг, заинтересовывающих клиентов во вложение своих средств в этот банк. В банках все больше применяется интегрированный маркетинг, целью которого является не только привлечение клиентов, но и постоянное улучшение качества их обслуживания. Специфика интегрированного маркетинга заключается в том. Что коммерческие банки заинтересованы не только в привлечении денежных средств клиентов, но и в активном их использовании с помощью эффективного кредитования предприятий, учреждений, государства, населения. Это обуславливает необходимость комплексного развития маркетинга как в сфере отношений банка с вкладчиками, так и в сфере кредитных вложений. Цели банка в этих двух сферах различны: в первой – привлечение клиентов в качестве вкладчиков денежных средств, а во второй – направить кредитные ресурсы банка таким предприятиям, которые использовали их с наибольшей пользой и были бы в состоянии возвратить кредит в установленные сроки. Также особенность банковского маркетинга является то, что он объединяет в единое целое принципы маркетинга конечного продукта и маркетинга товаров промышленного назначения. Известно, что некоторые банки ориентируются только на крупных клиентов, в том числе и на друге банки, а некоторые - на мелких клиентов, которые являются конечными потребителями банковских услуг. В соответствии с этим разделением клиентов банка происходит и разделение маркетинга внутри банка. Но, я думаю, не стоит делить предмет банковского маркетинга на две части, гораздо проще рассматривать банковский маркетинг как одну систему, соединяющую в себе два различных подхода.

В рамках маркетинга в банке должны реализовываться следующие принципы: направленность действий банковских работников на достижение конкретных рыночных целей; комплексность процесса функционирования маркетинга;, единство стратегического и оперативного планирования маркетинга; разносторонне, масштабное стимулирование творческой активности и инициативы каждого работника банка; обеспечение заинтересованности каждого работника в постоянном повышении своей квалификации; создание благоприятного климата в коллективе банка.

Основными задачами маркетинга в банке можно назвать: обеспечение рентабельной работы банка в постоянно изменяющихся условиях денежного рынка; повышение ликвидности банка в целях соблюдения интересов кредиторов и вкладчиков.

Особенности маркетинга в банковской сфере обусловлены, прежде всего, спецификой банковской продукции. В коммерческих банках продукция представляет два основных раздела: услуги по пассивным и по активным операциям. Следовательно, банковский маркетинг является маркетингом в сфере услуг. Услуги по пассивным операциям осуществляются в целях аккумуляции средств, прежде всего сбережений и временно свободных средств населения и предприятий. Липецкое отделение №8593 занимает лидирующие позиции на рынке привлечения средств населения области.

Высокий технический уровень, заложенный в организацию обслуживания в ОСБ №8593, и владение передовыми технологиями позволяют отделению одним из первых внедрять на рынке новые продукты и услуги. В стратегических планах - продвижение технических решений, реализованных отделением, для использования другими участниками рынка.

Основное внимание будет уделено повышению конкурентоспособности банка, росту его капитализации, расширению присутствия на территории области и за ее пределом.

Заключение

Банковский кредит, являясь основной формой современного кредита, играет важную роль в рыночной экономике. Она проявляется в следующем: банковский кредит обеспечивает рост потребления, стимулирует повышение спроса на товары и услуги, способствует улучшению финансового состояния отдельных отраслей; кроме того, погашение кредита – результат воспроизводства.

Следовательно, банковский кредит непосредственно влияет на рост валового внутреннего продукта, на экономию издержек обращения, а также на устойчивость всей денежной системы. Составляя наибольшую долю в структуре банковских активов, кредитные операции являются основными на сегодняшний день.

В банках специально разрабатываются организационные основы кредитного процесса, в основе которого лежит понятие банковской ссуды. Банковская ссуда представляет собой банковскую услугу, то есть форму удовлетворения потребности в кредите клиента банка. Кредитные операции – это самые рисковые операции. Существует даже понятие кредитного риска, под которым понимается риск непогашения основного долга и процентов по выданной ссуде. Поскольку избежать совсем его нельзя, то нужно стараться его минимизировать.

Существует большое разнообразие банковских кредитов, методов предоставления и способов погашения. При разработке и внедрении кредитных услуг каждый банк должен опираться, как на опыт, накопленный практикой российских банков, так и на опыт зарубежных банков.

В ходе дипломной работы решены задачи, поставленные в начале работы. В первой главе были изучены особенности современной системы кредитования, ее правовые основы, дана характеристика основным видам кредитования. Так же приведена методика кредитования физических и юридических лиц, которая состоит из трех основных этапов – подбор клиентской базы (формирование пакета заявок), подготовка материалов и кредитование (выбор методов кредитования и принятие решения, выдача кредита), сопровождение кредита до его полного погашения. Основанием для совершения кредитных операций является кредитный договор, составляемый исключительно в письменной форме.

Вторая глава работы посвящена анализу кредитного процесса в Сбербанке РФ и его структурных подразделениях за 2006 год. Так в структурных подразделениях банка осуществляется кредитная работа и занимает лидирующие позиции в своем регионе. Кредитование в подразделениях осуществляется только после оценки и расчета платежеспособности клиента, основанной на анализе дохода за последние 6 месяцев для физических лиц, бухгалтерского баланса для юридических.

Кредитная работа в Липецком ОСБ № 8593 проводится отделом кредитования, состав которого значительно расширен за 3 года, с 25 работника до 46. Соответственно выросли и объемы кредитования, кредитный портфель вырос почти в 3 раза. Основная масса кредитов выдается юридическим лицам, хотя кредитованию физических лиц последние время уделяется много внимания. Приоритет при кредитовании отводится сельхозпроизводителям и промышленности районов. По срокам погашения преобладают кредиты от 180 дней до года. Доходы от кредитования выросли в три раза за последние годы, причем в структуре активов кредитные операции в Липецком отделении составили 79 %. В отделении развиваются новые виды кредитование, например овердрафт. Используются новые схемы кредитования – на приобретение недвижимости, «Народный телефон», Образовательный кредит», «Корпоративный кредит», связанное кредитование и др. Была также показана технология и особенности кредитования юридических лиц и населения, изучены функции персонала кредитного отдела и других служб и отделов банка на этапах подготовки, выдачи и сопровождения кредита. Сберегательный банк не планирует останавливаться на достигнутом, тенденция на увеличение количества выдаваемых кредитов будет продолжаться, на что несомненно влияет политика ЦБ РФ по снижению ставки рефинансирования. Грамотное управление кредитным портфелем – сложный процесс, состоящий из нескольких этапов. Следует отметить, что формирование и управление кредитным портфелем является индивидуальным процессом у каждого конкретного банка. Качество управления кредитным портфелем определяется уровнем кредитного риска, который нужно уметь предвидеть и определить вероятные размеры и последствия, а также разработать и провести мероприятия по минимизации кредитного риска.

Все это означает то, что технология кредитных операций, то есть механизм кредитного процесса, должен быть хорошо организован, иметь нормативную базу.

В последней главе были изложены проблемы стоящие на сегодняшний день перед российскими банками. В первую очередь это тяжелое финансовое положение предприятий и организаций, несовершенство налогового законодательства способствующего затенению прибыли и увода ее от налогообложения. Все это в первую очередь создает проблемы оценки платежеспособности клиентов, и во многих случаях служит поводом для отказа в кредитовании. Вторым немаловажным фактором является сложность в оценки залогового имущества, в силу отсутствия реальных методик рыночной оценки. Выявлены перспективные направления кредитования: лизинговый кредит, ипотечный кредит, потребительский кредит, кредит по овердрафту, кредит по контокорренту, консорциальный кредит, факторинг. Обозначены сферы и условия их применения.

Достигнутая за последние годы стабильность дает надежду на развитие кредитования, постепенно в России начинают применяться новые виды кредитования, хорошо зарекомендовавшие себя за границей. Развивается так же и банковская инфраструктура - филиальная сеть, кредитные карточки и банкоматы, электронные переводы и др. Если в сельской местности Сбербанк остается монополистом в сфере банковских услуг, то в крупных городах уже существует достаточно жесткая конкуренция.

В конце третьей главы был дан беглый взгляд на особенности кредитования за границей – США, Канада, Германия, Бельгия и др. Отличие от России состоит в наличии жесткой конкуренции в этом секторе, наличии развитой инфраструктуры, наличии специализированных кредитных структур, и главное наличии цивилизованных рыночных отношений. Главной отличительной чертой является долгосрочный характер кредитования, как юридических, так и физических лиц.

Самыми распространенными кредитами являются – овердрафт, ипотечное кредитование по контокорренту, потребительское кредитование. Также широко применяются лизинговые и факторинговые кредитные операции.

Банковская система в РФ нацелена на дальнейшее развитие. Сбербанк - как крупнейший коммерческий банк страны, хоть и является во многих регионах фактически монополистом в сфере предоставления банковских услуг, все же не стоит на месте, а продолжает развиваться, внедряя новые услуги, виды и методы кредитования, повышает качество обслуживания клиентов, делает серьезные шаги в направлении создания современной банковской инфраструктуры. В перспективе в России появляются банки способные создать конкуренцию Сбербанку во всех сферах банковской деятельности, и это является очень важным, ведь без здоровой конкуренции, основы рыночных отношений, нет роста.

Список использованных источников

1. Российская Федерация. Гос. Дума. Гражданский кодекс Российской Федерации: Часть 1-2. - М.: Юристъ, 2004. - 480с.
2. Российская Федерация. Гос. Дума. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» №17 от 03 февраля 1996г..
3. Российская Федерация. Гос. Дума. Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» №106ФС от 21 июля 2005г.
4. Российская Федерация. Гос. Дума. Федеральный Закон «О переводном и простом векселе» №48-ФЗ от 11 марта 1997г.
5. Российская Федерация. Гос. Дума. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10 июля 2002г.
6. Российская Федерация. Инструкция ЦБ РФ «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» №28-И от 14 сентября 2006г.
7. Российская Федерация. Инструкция ЦБ РФ «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» №110-И от 16 января 2004г.
8. Российская Федерация. Письмо ЦБ РФ «О порядке открытия счета №40901 «Аккредитивы к оплате» №08-31-1/3922 от 04 ноября 2002г.
9. Российская Федерация. Письмо ЦБ РФ «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций» №139-Т от 27 июля 2000г.
10. Положение «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (утв. ЦБ РФ 03.10.2002 № 2-П) (ред. от 11.06.2004) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 23.12.2002 № 406).
11. Положение «О проведении межфилиальных расчетов в Сберегательном банке Российской Федерации» № 355-3-р от 03.10.2002г.
12. Бабич, Ю.А. Банковское дело: Учеб. для вузов / Ю.А. Бабич. - М.: Экономика, 2006. - 223с.
13. Балабанов, И.Т. Банки и банковское дело / Под ред. И.Т. Балабанова. - С-Пб.: Издательство «Питер», 2003. - 115с.
14. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело: Учеб. для вузов / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 367с.
15. Белоглазова, Г.Н. Денежное обращение и банки / Под редакцией проф. Г.Н, Белоглазовой, проф. Г.В. Толоконцевой. - М.: Финансы и статистика, 2006. - 167с.
16. Бернстайн, Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: Пер. с англ./ Научн. ред. перевода чл.-корр. РАН И.И. Елисеева. Гл. редактор серии проф. Я.В. Соколов / Л.А. Бернстайн. - М.: Финансы и статистика, 2004. - 624 с.: ил.
17. Бор, М.З. Стратегическое управление банковской деятельностью / М.З. Бор, В.В. Пятенко. - М.: Приор-Стрикс, 2006. - 159с.
18. Голубев, С.Г. Коммерческие банки: Учебное пособие / С.Г. Голубев, В.В. Галочкин. - М.: Алгоритм, 2007. - 67с.
19. Ефимова, О.В. Финансовый анализ / О.В. Ефимова. - М.: ЮНИТИ, 2007. - 267с.
20. Жерковская, Е.М. Банковское дело: курс лекций / Е.М. Жерковская. - М.: ИКФ Омега - Л, 2003. - 399с.
21. Жуков, Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки: Учеб. для вузов / Е.Ф. Жуков. - М.: ЮНИТИ, 2007. - 423с.
22. Жуков, Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова и др.; под ред. проф. Е.Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ, 2007.
23. Иванов, В.В. Анализ надежности банка: Практ. пос. / В.В. Иванов. - М.: Русская деловая литература, 2007. - 320с.
24. Колесников, В.И. Банковское дело / В.И. Колесников, Л.П. Кроливецкая. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 632с.
25. Колчина, Н.В. Финансы предприятий: Учебник для вузов / Н.В. Колчина, Т.Б. Поляк, Л.П. Павлова и др.; под ред. проф. Н.В. Колчиной. - 2-е изд. перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.
26. Коробова, Г.Г. Банковское дело: Учебник под редакцией доктора экономических наук, профессора Г.Г. Коробовой. - М.: Экономист, 2003.
27. Красавина, Л.Н. Деньги и регулирование денежного обращения: Научн. альм. фундамент. и прикладных исслед. / Л.Н. Красавина, гл. ред. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 278с.
28. Лаврушин, О.И. Банковское дело: Учебник. - 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2006. - 672 с.: ил.
29. Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2005. - 464с.
30. Попова, Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка / Г.С. Попова. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 271с.
31. Раицкий, К.А. Экономика организаций (предприятий): Учеб. для вузов / К.А. Раицкий. - Изд. 5-е, перераб. и доп. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2006. - 988с.
32. Рид, Э. Коммерческие банки: пер. с англ. // Э. Рид, Р. Картер, Э. Гилл, Р. Смит. - М.: Прогресс, 2005. - 327с.
33. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г.В. Савицкая. - М.: Перспектива, 2006. - 336с.
34. Савицкая, Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности / Г.В. Савицкая. - М.: ИНФРА-М, 2003. - 288с.
35. Сарчев, А.М. Ведущие коммерческие банки в мировой экономике / А.М. Сарчев. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 175с.
36. Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ: Учебное пособие / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. - 479с.
37. Сенчагов, В.К. Финансы, денежное обращение и кредит / Под редакцией проф., академика РАЕН В.К. Сенчагова, проф. А.И. Архипова. - М.: Проспект, 2007. - 247с.
38. Синки, Дж.Ф. (мл.) Управление финансами в коммерческих банках / Дж.Ф. Синки (мл.) - М.: Catallaxy, 2005. - 937с.
39. Товасиев, А.М. Банковское дело / Товасиес А.М. - М.: ЮНИТИ, 2006. - 123с.
40. Уткин, Э.А. Банковский маркетинг / Э.А. Уткин: Учеб. пособие. - 2-е изд. - М.: ИНФРА-М, 2007. - 304с.
41. Черкасов, В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке / Черкасов В.Е. - М.: Изд-во ИНФРА-М, 2007. - 221с.
42. Ширинская, Е.Б. Операции коммерческих банков и зарубежный опыт / Е.Б. Ширинская. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 144с.
43. Аверченко, В.А. К вопросу о безналичном денежном обращении в России/ В.А. Аверченко // Банковское дело. 2006. - № 4. - с. 2-6.
44. Аверченко, В.А. К вопросу о безналичном денежном обращении в России/ В.А. Аверченко, С.Н. Селиверстов // Банковское дело. 2006. - № 5. - с. 2-6.
45. Городничева, А. Денежный перевод - быстро и без забот // Банковское обозрение, 2007. - №05, с.35.
46. Могилевич, И.М. Регулирование ликвидности банковской системы / И.М. Могилевич // Банковский вестник. - 2007. - №12. - с. 34-37.
47. Семикова, П.В. Аккредитивы как инструмент платежа // Финансы и кредит, 2003. - №2, с.116.
48. Юденков, Ю.Н. Экспресс-анализ банковского баланса / Ю.Н. Юденков // Банки и банковское дело, 2007. - № 12. - с. 45-47.

49. Яковлев, Г.А. Операционная работа в коммерческих банках: сборник нормативных документов. / Г.А. Яковлев. – Москва: Менатеп-Информ, 1996.

50. Концепция развития Сбербанка России до 2010г.

51. Годовой отчет Сбербанка России за 2005 год.

52. Годовой отчет Сбербанка России за 2006 год.

53. Годовой отчет Сбербанка России за 2007 год.

54. Официальный сайт Сбербанка России – http:/www.sbrf.ru/

55. Copyright © 1997-2007 Сбербанк России E-mail: [webmaster@sbrf.ru](mailto:webmaster@sbrf.ru) (Информация информационного электронного сервера Сбербанка России в сети INTERNET: <http://www.sbrf.ru>).

56. Сайт [www.cpk@sb.vrn.ru](http://www.cpk@sb.vrn.ru)

57. Сайт [sb@sb.samara.ru](mailto:sb@sb.samara.ru)