Тема выпускной квалификационной работы: "Потребительский кредит: основные виды, способы предоставления, риски

.

Введение .....
.....

Глава 1. Теоретические основы организации потребительского кредитования

1.1 Экономическая сущность потребительского кредитования как одного из направлений деятельности кредитных учреждений..

1.2 Механизм потребительского кредитования в коммерческих банках

1.3.Законодательно-нормативное регулирование потребительского кредитования

Глава 2. Анализ современных тенденций развития потребительского кредитования в российских коммерческих банках

2.1. Потребительские кредиты в кредитном портфеле банка: анализ состава, структуры

2.2. Способы оценки кредитоспособности физических лиц

2.4 Влияние современных кризисных тенденций на обеспечение возвратности банковского кредита.

Глава 3. Способы повышения качества потребительских кредитов и организации кредитования физических лиц.

3.1. Оценка качества потребительских кредитов в портфеле банка .

3.2. Концепция модернизации системы управления банковскими рисками

3.3. Повышение эффективности оценки кредитоспособности физических лиц в рамках потребительского кредитования

Введение

На сегодняшний день в России динамично развивается рынок потребительского кредитования. Потребительское кредитование – это неотъемлемый процесс на современном розничном рынке, в качестве его покупателей выступают граждане, которые приобретают товары и услуги для личного потребления.

В последнее время кредитование потребителей и ипотечное кредитование стали относится к наиболее популярным финансовым услугам, которые предоставляют банки. Однако у потребительского и ипотечного кредитования имеется ряд существенных недостатков со стороны банкиров. Процент невозвращения подобных кредитов обычно превышает другие кредиты. В большинстве случае самые прибыльные кредиты – это кредиты семьям. Под ключевыми факторами предоставления качественных потребительских кредитов выступают наличие характера и чувства ответственности заемщика. Банк оценивает их, анализируя кредитную историю заемщика и многие другие факторы. Вопрос потребительского кредитования играет значительную роль в нашей стране

Причины широкого распространения потребительского кредитования в рамках развитых стран – это резкое расширение емкости рынка относительно целого спектра потребительских товаров и недвижимости, услуги кредитования, как правило, очень востребованы у населения, что и подтверждает актуальность избранной темы.

Объектом исследования является система потребительского кредитования РФ.

В качестве предмета исследования выступает потребительский кредит.

Целью исследования является изучение теоретических основ потребительского кредитования в Российской Федерации, определение способов повышения качества потребительских кредитов и организации кредитования физических лиц.

В соответствии с поставленной цели необходимо решение следующих задач:

- рассмотреть теоретическую основу организации потребительского кредитования

- проанализировать современные тенденции в развитии потребительского кредитования в российских коммерческих банках

- определить направления повышения качества потребительских кредитов и организации кредитования физических лиц

Теоретическая основа состоит из трудов, написанных отечественными учеными в области банковской деятельности, экономики и финансов, такими как О.И.Лаврушин, Е.Ф. Жуков, Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая, Н.Д. Эриашвили, Ю.Н. Коробов, Ю.С. Крупнов и др.

Методологическая база исследования основывается на методе диалектического развития, системном и сравнительном анализах, наблюдении, сравнении и группировке и других методах научного познания.

Информационная база работы представлена Гражданским кодексом РФ, федеральными законами, нормативными актами Банка России.

Структура работы определена в соответствии с целью и поставленными задачами и состоит из введения, основной части, трёх глав, заключения, нормативно-правовых актов и использованной литературы, приложений.

Глава 1. Теоретические основы организации потребительского кредитования

1.1 Экономическая сущность потребительского кредитования как одного из направлений деятельности кредитных учреждений

Потребительский кредит – кредит, который предоставляется для населения. [1]Иными словами это сумма денежных средств, которые передает кредитная организация (как правило, банк) на определенных условиях для физического лица с целью приобретения того или иного товара или услуги. Иными словами, это заем, ссуда, одолжение или аванс. Основные отличительные черты отечественного потребительского кредита, это наличие:

- договорного режима отношений между кредитором и заемщиком;
- платности;
- срочности;
- целевого характера.

При этом:

- договорный режим отношений между кредитором и заемщиком обеспечивает заключение между ними особого соглашения – кредитного договора;
- платность потребительского кредита обеспечивается установлением и последующим взиманием с заемщика процентной ставки

[1]Быстров С.А. Розничный банковский бизнес и потребительский кредит. //Банковские услуги,2010,№11,с.42

по кредиту;

- срочность потребительского кредита обеспечивается установлением и последующим соблюдением заемщиком срока пользования кредитом

(срока погашения кредиторской задолженности);

- наконец, целевое использование потребительского кредита обеспечивается систематическим контролем кредитора за операциями, совершаемыми заемщиками с кредитными средствами.

Рассматривая потребительский кредит, как форму кредитных отношений, то можно смело сказать, что он выступает в качестве самостоятельной экономической категории, направленной на процесс инвестирования в человеческий капитал, на удовлетворение социальных потребностей. К социальным потребностям можно отнести:

- собственное жилье (дом, квартира, комнате) и других объекты недвижимости (дача, коттедж, приусадебный участок и т.д.);

- приобретение товаров длительного пользования (мебель, электронно-бытовая техника, автомобиль и т.п.), предметов роскоши;

- образование, отдых, туризм, лечение.

С помощью потребительского кредита стимулируется эффективность труда. При получении заработной платы, недостаточной для покупки за наличные средства товара, в частности предмета длительного пользования, у людей появляется возможность покупки этого товара в кредит или получения кредита под его покупку. В дальнейшем, необходимо выплатить деньги за товар, поэтому у каждого, взявшего кредит, появляется стимул сохранения своего рабочего места на более длительный период. Только таким образом у него может быть уверенность в своих сила касаемо выплаты кредита и дальнейшей своей рекомендации себя перед кредиторами в качестве честного и

добросовестного лица.

Обычно для потребительского кредита предусмотрено некоторое количество дополнительных комиссий и сборов, из-за которых увеличивается реальная стоимость кредита и формируется так называемая скрытая процентная ставка. В соответствии с Федеральным законом № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации" все банки в России обязаны раскрывать эффективные ставки по кредитам.

[2]Иными словами, банки обязаны раскрывать полную стоимость своих кредитов, учитывая все дополнительные платежи и комиссии. Бесспорно, это играет на защиту интересов заемщиков. Перед заключением договора, клиент владеет полной информацией относительно всех платежей в рамках кредитного договора, размеров комиссий и сроков уплаты.

Ссуды, предоставляемые для граждан – индивидуальных предпринимателей на производство и реализацию продуктов с целью получения прибыли, не имеют отношения к потребительскому кредитованию, так как в данной ситуации у кредита отсутствует главное отличие потребительского кредита – удовлетворение личной потребности ссудозаемщика.

Потребительский кредит имеет две формы: денежную и товарную. Товарная форма - это кредит, который предоставляется населению торгующими организациями под товары длительного пользования с рассрочкой платежа; кредит, который предоставляют строительные компании на покупку квартиры с рассрочкой платежа. Денежная форма возникает при заключении договора между банком и заемщиком. Такую форму имею кредиты на строительство и капитальный ремонт

---

2 Письмо ЦБ РФ «Об определении эффективной процентной ставки по ссудам, предоставленным физическим лицам» от 29.11.2006 г.,№ 175-Т.//Вестник Банка России,2007,№1.

индивидуальных жилых домов, квартир, приобретение или строительство садовых домиков и благоустройство садовых участков, на неотложные нужды, а также на лечение, образование, приобретение туристических путевок и др.

Кредитная организация, осуществляя кредитование населения, должна соблюдать важнейшие принципы. Принципы кредитования – это основополагающие условия, основываясь на которых выдается кредит заемщику.

[3] Обычно это следующие принципы:

- срочность;
- возвратность;
- платность;
- дифференцированность;
- обеспеченность.
- целевой характер кредита (см.рис.1)

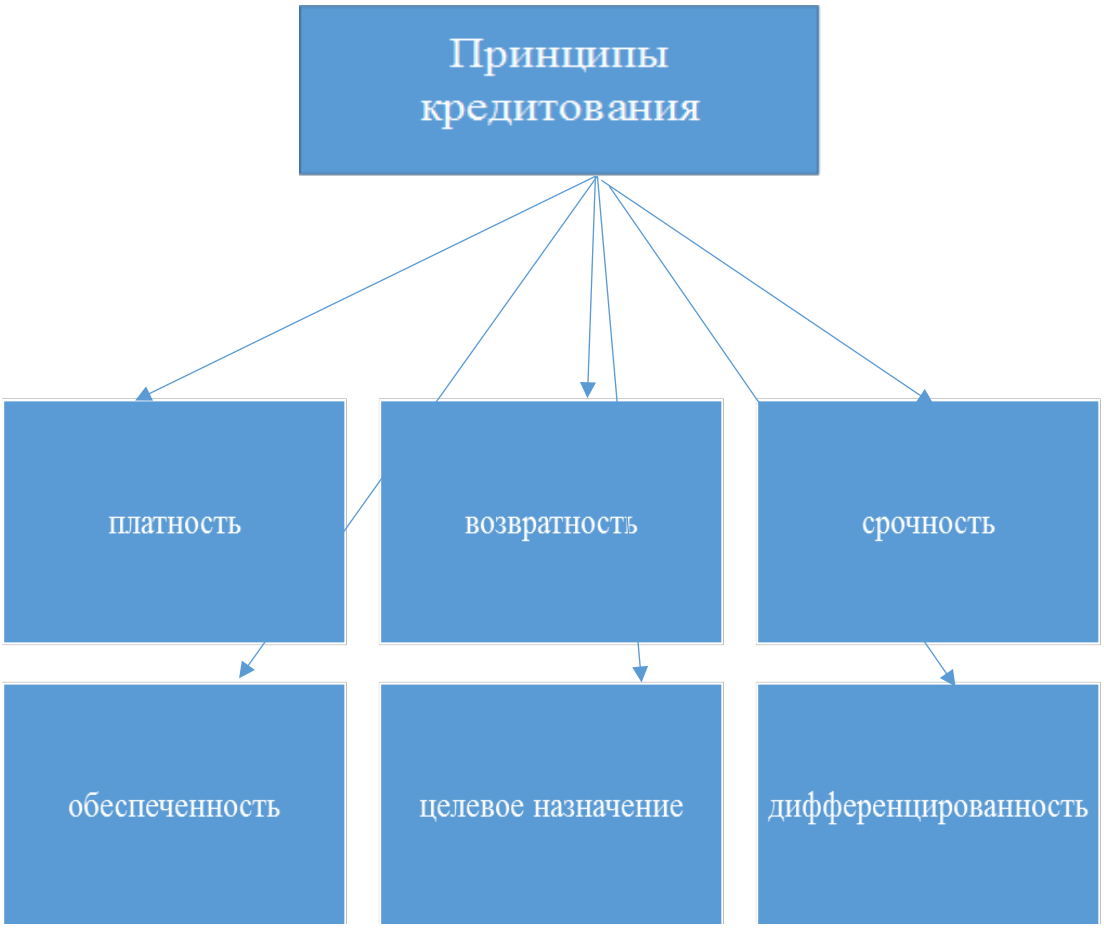


Рис. 1 Принципы кредитования

Далее подробно рассматриваются вышеуказанные принципы кредитования:[4]

[3]Деньги. Кредит. Банки: Учебник. / Под ред. Г. Н. Белоглазовой Белоглазова Г. Н. – М.:Высшее образование, 2009, с. 135

[4]Деньги. Кредит. Банки: Учебник. / Под ред. Г. Н. Белоглазовой Белоглазова Г. Н. – М.:Высшее образование, 2013, с. 139

Под срочностью кредитования понимается тот факт, что кроме условия возврата банком определяются и закрепляются в рамках кредитного договора с заемщиком конкретные сроки погашения выданного кредита. Сроки устанавливаются, учитывая характер, сроки проведения кредитуемых мероприятий, а также формирование реальных источников погашения кредита. Сроки кредита могут иметь как конкретную дату, так датироваться наступлением определенных событий (кредит с открытым сроком).

Под принципом возвратности понимается то, что в момент окончания сроков кредитного договора, кредитор должен получить деньги в полном объеме (основной долг) и с процентами. При отсутствии возврата кредита в установленные сроки, начинается начисление пени (штрафных санкций), размер которых определен в рамках кредитного договора.

Платность кредитования означает тот факт, что предоставив заемщику кредит, банк взимает с него определенную плату, которая фактически возмещает затраты на привлеченные ресурсы, содержание самого банка и составляет его прибыль. Плата за кредит имеет форму процентов. Процентная ставка устанавливается в рамках соглашения сторон, и ее размер зависит от величины кредитного риска.

Дифференцированность кредитования свидетельствует о том, что у коммерческих банков присутствует индивидуальный подход к вопросам выдачи кредитов каждому из клиентов. В дано случае дифференцируются условия сделки, которые зависят от таких факторов, как кредитоспособность, кредитная история и другие обстоятельства. Ссуду должны получать только те хозорганы, которые имеют возможность ее своевременного возврата. Поэтому процесс дифференциации кредитования должен основываться на финансовом

состоянии предприятия, которое даст уверенность, в том, что оно способно и готово возвратить кредит в установленные сроки.

Обеспеченность кредитов означает то, что в том случае, если произойдет ухудшение финансового состояние заемщика, то банк будет располагать вторичным источником погашения кредит. К таким источникам можно отнести: залог имущества, поручительство третьих лиц и банковскую гарантию.

Целевой характер кредита используется в большинстве кредитных отношений. Под ним подразумевается необходимость целевого использования средств кредитора. В рамках кредитного договора оговариваются конкретные цели использования полученной ссуды. При помощи таких условий кредитор не только имеет возможность контроля соблюдения кредитного договора, но также может быть уверен в возвращении ссуды и процентов.

Выдача кредита зависит от типа клиента и может осуществляться следующим образом:

- для юридических лиц – безналичная форма зачисления средств на расчётный, текущий или корреспондентский счёт;

- для физических лица – безналичная форма зачисления средств на счёт лица в банке либо наличные через кассу банка;

- получение кредита в иностранной валюте для юридических и физических лиц возможно исключительно в безналичной форме.

Существуют несколько способов погашения кредитов и процентов по нему:

- списание средств со счёта заёмщика по его платёжному поручению;

- списание средств со счёта заемщика, который обслуживается в другом банке, основываясь на платёжном требовании банка-кредитора. В такой ситуации средства могут быть списаны без акцепта владельца

счета, в случае предусматривания такой возможности в рамках договора, а также в случае письменного уведомления заёмщика в банк, где у него открыты счета, относительно своего согласия о таком списании средств согласно заключенному договору;

- списание средств со счёта заемщика – юридического лица, который обслуживается в самом банке-кредиторе, основываясь на платёжном требовании последнего (в безакцептном порядке, если это предусматривает договор);

- перечисление средств со счетов заёмщиков – физических лиц, основываясь на их письменном распоряжении, перевод ими денег через предприятия связи или кредитные организации;

- взнос наличных в кассу банка-кредитора;

- удержание из сумм, которые причитаются на оплату труда заёмщиков - работников банка-кредитора (по их заявлениям или на основании договора).

В установленный в рамках кредитного договора день, (день уплаты процентов и/или погашения основного долга) работник бухгалтерии, ответственный за ведение счёта заёмщика, основываясь на соответствующем распоряжении, которое подписывает уполномоченное должностное лицо банка, должен либо оформить бухгалтерской проводкой факт уплаты процентов и/или погашения основного долга, либо (в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения клиентом своих обязательств по договору) перенести возникшую задолженность клиента на счета учёта просроченной задолженности. Задолженность по кредитам, безнадежная и/или признанная нереальной для взыскания, в установленном порядке подлежи списанию с баланса банка с помощью средств специально формируемых для такого случая резервов, а в случае недостатка таких средств относится на убытки отчётного года.

Однако согласно сложившейся практике потребительские кредиты должны различаться по функциям и соответствующим функциональным группам.

К основным функциям потребительского кредита относятся:[5]

- стимулирующая (стимулирование потребительского спроса, увеличение товарооборота и оборота услуг);

- перераспределительная (ускорение оборота денег);

- эмиссионная (создание средств обращения и замещение наличных денег);

- трансформационная (превращение вкладов в кредитные ресурсы).

Рассмотрим каждую из функций подробнее.

Как отмечалось, кредитование, стимулируя потребительский спрос, опосредованно оказывает поддержку отраслям экономики, ориентированным на конечного потребителя (розничная торговля, легкая и перерабатывающая промышленность, автомобилестроение, электронная промышленность). Поддержка выражается в расширении рынка сбыта товаров, ускорение процесса реализации товаров и, как следствие, сокращении издержек реализации (хранение, упаковка, транспортировка). Кроме того, потребительское кредитование способствует повышению товарооборота торговых предприятий и производителей конечной продукции, увеличению количества денег в распоряжении предприятия за счет увеличения скорости их оборота.

При помощи кредита владельцы помещают свои свободные денежные капиталы и сбережения в банки, а вторые пускают их в оборот, предоставляя кредиты. Происходит ускорение оборота денег тем, что при покупке товара в кредит исключается необходимость в

---

[5]Колесов А.И. О некоторых вопросах развития потребительского кредитования // Деньги и кредит, 2009, с.285

предварительном накоплении денежных средств, а долг может быть оплачен тогда, когда будет получен доход. Так, с помощью кредитов и кредитной системы сводится до минимума резерв денег, выступающий как покупательное и платежное средство у физических и юридических лиц.

Очевидно позитивное воздействие потребительского кредита и на денежную систему страны. Содержание эмиссионной функции кредита, в том числе потребительского, заключается в создании кредитных средств обращения и замещения наличных денег. Она проявляется в том, что в процессе кредитования создаются платежные средства, т.е. в оборот наряду с наличными деньгами вводятся безналичные деньги. Действие данной функции проявляется и тогда, когда на основе замещения наличных денег происходят наличные расчеты.

Осуществляя кредитные операции, банки способны трансформировать краткосрочные вклады в долгосрочные кредиты, и наоборот. С одной стороны, банки предоставляют своим заемщикам различные виды кредитов, а с другой - сами являются получателями кредита, выпуская ценные бумаги или получая дисконтный и ломбардный кредит у Банка России. В любой стране население испытывает трудности с накоплением денег, необходимых для покупки дорогих автомобилей или бытовой техники. Используя кредит и возвращая его в рассрочку в виде ежемесячных платежей, потребители избегают необходимости накапливать средства прежде, чем сделать покупку, и получают в распоряжение вещи в то время, когда при отсутствии потребительского кредита они все еще делали бы сбережения для их приобретения. Одновременно обязанность по выплате основного долга и процентов кредитору стимулирует заемщика к качественному и эффективному труду, инициативе и карьерному росту.

В качестве второстепенных функций потребительского кредита можно указать следующее:

1. Формирование процентных ставок, так, выдача кредитов в различных формах и на различные сроки формирует структуру процентных ставок кредитного рынка. Необходимость возврата кредита и выплаты процентов стимулирует занятость населения.

1. Стимулирование занятости население и эффективность труда, а также увеличение благосостояния населения, его финансовой грамотности, и, как следствие, - уменьшение социальной напряженности подчеркивают социальную значимость потребительского кредита. Негативные социальные явления в условиях финансово-экономического кризиса может вызвать серьезные социальные последствия, поскольку кризис оказывает самое непосредственное влияние на значительную часть населения-потребителей финансовых услуг.

Применение всех принципов и функций кредитования позволяет соблюсти интересы обоих субъектов кредитной сделки банка и заемщика.

1.2 Механизм потребительского кредитования в коммерческих банках.

Крайне важное и действенное явление – это организация кредитного процесса согласно законодательству и осуществление поэтапной тесной связи с каждым из методов и способов этой процедуры.

Кредитный процесс выступает в качестве единства этапов, которые тесно связаны друг с другом: планирование, предоставление, использование и возврат ссуды. Также, сам процесс кредитования

может быть разделен на несколько стадий. Каждая из них приносит свой вклад в качественную характеристику того или иного кредита и влияет на определение степени его надежности и прибыльности.

Условно кредитный процесс разделяется на этапы, в рамках которых могут уточняться характеристики ссуды, а также способ ее получения и погашения:

- рассматривается кредитная заявка и проходит собеседовнаие с клиентом;
- оценивается кредитоспособность заявителя;
- изучается обеспечение кредита;
- заключается кредитный договор;
- предоставляется кредит;
- кредит обслуживается (сопровождается);
- погашается кредит.

Следует заметить, что в рамках каждого этапа своя роль выполняется не только коммерческим банком, но и государством в лице Центрального банка, а также налоговыми органами государственного управления. Центральным банком формулируются правила и клбчевые параметры кредитной деятельности, которые являются обязательными к исполнению всеми коммерческими банками. Также, он имеет право проявлять вмешательство в определенных ситуациях, путем установления, к примеру, «кредитных потолков».

Обращение заемщика в коммерческий банк с целью предоставления кредита – это организационное начало для формирования отношений между этими двумя сторонами. Оно содержит в себе:

- цель полученяи кредита;
- сумма и сроки использования;
- краткая характеристика кредитуемого мероприятия;

- расчет экономического эфекта от его осуществления.

Предварительная информация относительно потенциального заемщика, которую частично отражает кредитная заявка, а в основном заполняется заемщиком по ходу проведения собеседования (интервью), помогает выяывить первичную информацию о клиенте и его мотиве обращения в банк за кредитованием.

Главный вопрос для кредитора и заемщика на начальной стадии – целессообразно или нецелессообразно удовлетворение заявки потенциального заемщика.

В ходе интервью происходит оценка причин, побудивших потенциального заемщика на оформление заявки, рассматриваеются цель кредитования, планируемый источник погашения кредита и иные вопросы, с помощью которых может быть сформировано предварительное мнение о заявителе.

Только лично встретившись с клиентом, сотруднику кредитного отдела предоставляется возможность для полного ознакомления заемщика со всеми условиями предоставления кредита в данном банке, а также с необходимыми документами. Кредитное подразделение банка регистрирует заяление кредита. Начальник кредитного подразделения при получении заяления расписывается в книге регистрации, а далее определяет менеджера, который будет ответственнен за осуществления обслуживания клиента.

Обрабатывая заявку на кредит, кредитный менеджер устанавливает ее соответствие либо несоответствие первичным критериям, т.е. правилам кредитования банка по кредитной политике.

При несоответствии заявки на кредит первичным критерия, кредитным менеджером готовится заключение о невозможности удовлетворения кредитной заявки, далее происходит его согласование с начальником кредитного отдела и заявитель уведомляется об отказе в

выдаче кредита. Если удовлетворение кредитной заявки признано целессообразным, то начинатеся второй этап кредитного процесса.

Рассматривая процесс кредитования, следует упомянуть различные факторы риска, которые влекут за собой отсутствие своевременного погашения ссуды. Поэтому прежде чем составить ряд условия и заключить договор кредитования, банк анализирует кредитоспособность заемщика.

На данном этапе изучаются учредительные документы потенциального заемщика. Также, служба безопасности определяет юридический статус заемщика и оценивает деловую репутацию его кредитной истории.

На данном этапе банк выясняет следующие факторы:

- серьезен и надежен ли заемщик, а также какова его репутация как возможного бизнес-партнера. Особенно тщательно на этот предмет проверяются новые клиенты.

- обоснована ли кредитная заявка и какова степень обеспеченности возврата кредита. У банка при необходимости есть возможность выработки своих дополнительных требования к кредитному предложению.

- соответствует ли кредитное предложенеи кредитной политике банка.

В случае возникновения необходимости, могут быть привлечены сотрудники из других служб банка. В том случае, если после проведения переговоров у кредитного инспектора складывается мнение о том, что продолжение работы по данной кредитной заявке целессообразна, то полученные документы передаются на рассмотрение юридическим управлением, отделом обеспечения кредитных операция, службой экономической защиты, с целью провести комплексный анализ заявки.

Банк-кредитор рассматривает финансовую состоятельность заемщика, так как для него важен своевременный возврат выданной суммы на кредит. Состоятельность заемщика составляет его платежеспособность и кредитоспособность.

Окромя ходатайства, заемщику необходимо предоставить в банк пакет копий следующих сопроводительных документов:

- Копии учредительных документов компании - потенциального заемщика должны быть нотариально заверены.
- Финансовый отчет должен включать в себя баланс компании и счет прибылей и убытков за последние три года.
- Отчет о движении кассовых поступлений, основанный на сопоставлении балансов компании за два отчетных периода.

Набор вышеперечисленных документов должен предоставляться, как правило, заемщиками – юридическими лицами, нуждающимися в средствах с целью развития своего бизнеса. Факт предоставления ссудных средств должен быть экономически обоснован при проведении анализа относительно финансового состояния заемщика.

Аналитическая работа, рассматривающая финансовое положение потенциального клиента – это основной этап подготовительной работы в рамках кредитного процесса, необходимый, чтобы обосновать профессиональное заключение кредитного специалиста.

В отчете дается полная картина того, как был использован дефицит ресурсов, какое количество времени потребовалось на то, чтобы высвободить фонды, а также процесс образования дефицита кассовых поступлений и т.д.

Внутренний отчет дает более детальную финансовую характеристику финансового положения предприятия.

Данные внутреннего оперативного учета содержат в себе сводки, которые касаются таких факторов, как текущие операции и продажи,

величина запасов и т.д.

В прогнозе финансирования должны содержатся потенциальные будущие продажи, расходы, издержки производства, дебиторская задолженность, оборачиваемость запасов, потребность в денежной наличности, капиталовложения и т.д. Необходимы к предоставлению также налоговые декларации, которые содержат сведения, которые могут характеризовать заемщика как налогоплательщика, а также следуе предоставить бизнес-план, где подробно расписаны цели проекта и методы его осуществления. Кредитному инспектору предстоит изучить кредитную заявку и пакет сопроводительных документов. Далее следует очередная беседа с потенциальным заемщиком. С помощью подобных встреч кредитный инспектор может выяснить ряд важных деталей предстоящей сделк, а также составить психологический портрет заемщика. При несоответствии заявки на кредит первичным критерия, кредитным менеджером готовится заключение о невозможности удовлетворения кредитной заявки, далее происходит его согласование с начальником кредитного отдела и заявитель уведомляется об отказе в выдаче кредита. Если удовлетворение кредитной заявки признано целессообразным, то начинатеся третий этап кредитного процесса. Обеспечение банковского кредита может быть представлено залогом, банковской агрантией, поручительством, страховнаием кредитного риска, переуступкой требований (цессией).

Гарантом в рамках кредитной сделки может выступать правительство в том случае, когда кредитуется проект, имеющий государственное значение, предприятие и организация (например, страховая компания, банковское учреждение и др.).

Менеджер по кредитам проводит проверку наличия гаранта в списках организаций-гарантов, который утверждает кредитный

комитет. В том случае, ксли гарант отсутствует в списках, то менеджером по кредитам готовится заключение относительно кредитного рейтинга организации-гаранта и производится обращение в кредитный комитет для выяснения приемлимости такого рода гарантии.

В случае положительного решения, вынесеного кредитным комитетом, гарантия ставится на учет в банке. Если сумма гарантии недостаточна или она неприемлима вообще, то работник уведомляет об этом потенциального заемщика и запрашивает дополнительное обеспечение.

В кредитовании населения аниболее часто встреча такая форма исполненмя кредитных обязательств, как поручительство частного лица. Обширная практика кредитования предусматривает одновременное применение различных форм исполнения кредтных обязательств (к примеру, залог имущества усиливается поручительством частного лица или гарантию может сопровождать факт предоставления залога).

Оценку залога производит эксперт в соответствующем кредитном подразделении банка, как правило это служба по оценке залога. Получив заключение эксперта о том, приемлем ли залог или иная форма исполнения кредитных обязательств, кредитный менеджер начинает этап структурирования кредита и подготавливает кредитный договор.

Под кредитным договором понимается письменное соглашение между коммерческим банком и ссудозаемщиком, в соответствии с которым банк предоставляет заемщику кредит в рамках оговоренной суммы на условиях срочности, возвратности и платности, а заемщик использует полученные средства по назначению и возвращает в установленные сроки, уплачивая при этом оговоренные проценты.

Обычное содержание кредитного договора:

- Преамбула, в которая содержит наименования договаривающихся сторон;
- Цель, объемы и сроки использования кредита, а также даты его погашения;
- Обязывающие, запрещающие, ограничивающие условия кредитного договора.
- Условия невыполнения кредитного договора.

Проект кредитного договора, договора залога и другие сопроводительные документы отправляются на согласование в юридическую службу юристам кредитного подразделения. Юрист проводит свою работу, чтоыб подтвердить соответствие представленных документов с действующим законодательством, правоспособность заемщика, правомочность сотрудников кредитных подразделений, которые подписали документы по кредитной сделке.

Документы визируются специалистом юридической службы, а затем возвращаются на доработку кредитному менеджеру. Далее кредитный договор подписывается начальником кредитного подразделения, либо рассматривается кредитным комитетом. Окончательное решение принимается последней инстанцией, которая санкционирует факт выдачи кредита, отправив документы на доработку или отказав в крелите. В том случае, если принимается положительное решение, кредитный менеджер начинает следующий этап кредитного процесса.

Кредит предоставляется заёмщикам следующими доступными способами:

1) разовое зачисление средств на банковский счет либо выдача наличных денег заемщику - физическому лицу;
2) открытие кредитной линии;
3) кредитование счета клиента и оплата расчетных документов

с этого счета клиента (если в рамках договора банковского счета предусматривается проведение такой операции).

4) участие банка в предоставлении средств клиенту на синдицированной (консорциальной) основе;

5) другие способы, не противоречащие законодательству и нормативным актам Банка России.

Выдача кредита основывается на распоряжении, которое составляют специалисты кредитного отдела и подписывает уполномоченное должностное лицо банка. Банку-кредитору необходимо обязательно создавать резервы на случай возможных потерь от кредитнйо деятельности в порядке, который устанавливает Банк России.

Процесс предоставленяи кредита сопровождает этап открытия ссудного счета. Так, как правило, используются отдельные (простые), специальные, контокоррентные виды счетов.

Банк, предоставляя кредит в оборотные активы, обычно использует отдельные ссудные счета. Для заемщика открываются один или несколько ссудных считов, что зависит от количества кредитуемых объектов.

В данной ситуации заемщик имеет возможность обслуживания в одном банке, а получения кредита в другом. При этом банк, который выдал кредит, обязан уведомить банк, где находится текущий счет заемщика, о размерах и сроках гашения кредита.

Также возможно открытие специального ссудного счета, однако, не дающего кредитополучателю возможность обслуживания в другом банке. Специальный ссудный счет открывается там, где находится текущий счет заемщика. Кредитование по специальному ссудному счету разрешено для обычных предприятий, которые занимаются розничной и оптовой торговлей товарами народного потребления и

продукцией производственно-технического назначения.

Определив вид ссудного счета, кредитный менеджер начинает подготовку распоряжение для открытия счета и выдачу кредита и отправляет его в операционный отдел. Начинается новый этап – этап обслуживания предоставленного кредита.

Зачастую финансовые возможности заемщика и уровень риска кредитной сделки варьируются время от времени, в течение периодов предосталвения кредита до его полного погашения. Суть процедуры обслуживания кредита – осуществление кредитным менеджером функций контроля. Контроль может иметь разные направления:

- целевое использование кредита;
- достаточность обеспечения кредита;
- своевременное погашение основного долга и процентов;
- платежные документы заемщика.

Задача менеджера по кредитам – отслеживтаь финансовое состояние заемщика и тенденции к его изменению, переодически анализировать кредитоспособность, совместно с аемщиком обсуждать при необходимости такие вопросы, как изменение и дополнения кредитного договора, касаемо процентных ставок, пролонгации кредита и т.д., вести кредитное досье заемщика, обеспечивать надежость хранения и коммерческую тайну. Цель этих мер – успешно завершить сделку – погашение кредита.

Достижение последнего этапа и успешное окончание кредитного процесса возможно лишь в случае надлежащей организаци всех предыдущих этапов.

Большая часть кредитов погашается своевременно и в полом объеме согласно условия кредитного договора.

Кредит может быть возвращен (погашен) и проценты за него могут быть уплачены следующими путями:

1) списание средств со счета заемщика по его платежному поручению;

2) списание средств со счета заемщика – юридического лица, который обслуживается в самом банке-кредиторе, основываясь на платёжном требовании последнего (в безакцептном порядке, если это предусматривает договор);

4) перечисление средств со счета заемщика - физического лица на основании его письменного распоряжения, переводо им денег через предприятия связи или другие кредитные организации; взнос наличных в кассу банка-кредитора.

В установленный в рамках кредитного договора день, (день уплаты процентов и/или погашения основного долга) работник бухгалтерии, ответственный за ведение счёта заёмщика, основываясь на соответствующем распоряжении, которое подписывает уполномоченное должностное лицо банка, должен либо оформить бухгалтерской проводкой факт уплаты процентов и/или погашения основного долга, либо (в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения клиентом своих обязательств по договору) перенести возникшую задолженность клиента на счета учёта просроченной задолженности.

Задолженность по кредитам, безнадежная и/или признанная нереальной для взыскания, в установленном порядке подлежи списанию с баланса банка с помощью средств специально формируемых для такого случая резервов, а в случае недостатка таких средств относится на убытки отчётного года. В результате примерно 15% банковских ссуд – проблемы с позиции их возможного возврата. На сегодняшний день данный показатель продолжает постоянно расти в связи с тем, что состояние множества заемщиков в нашей стране значительно ухудшилось. Повод – финансовый кризис, вызванный экономическими

санкциями по отношению к нашей стране.

1.3.Законодательно-нормативное регулирование потребительского кредитования

Система кредитования физических лиц регулируется Конституцией РФ, Гражданским Кодексом РФ (часть 1 и 2), Федеральными законами «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «Об ипотеке (залоге недвижимости)», Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» и другиеми Федеральными законами.

У каждой статьи Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» имеется определенная направленность в сфере потребительского кредитования, регулирующая отношения между заемщиком и кредитором.

В рамках Гражданского Кодекса РФ предусматриваются основы кредитного договора, который должен быть оформлен строго в письменной форме. Согласно статье 819 ГК РФ в рамках кредитного договора банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются в предоставлении денежных средств (кредита) заемщику в размерах и согласно условиям, которые предусматривает договор, а заемщик обязуется в возвращении полученных денежных средств и уплате процентов на них [2, Ст. 819] В рамках ГК РФ предусматриваются способы для обеспечения исполнения обязательств. Исполнение обязательств могут обеспечивать: неустойка, залог, удержание имущества должника, поручительство, банковская гарантия и другие способы, которые предусматривает закон или договор. [2, Ст. 329] В случае не выполнения заемщиком обязанностей, а именно при отсутствии своевременного возврата выданного кредита, у кредитора

есть правотребования досрочного возврата суммы займа и причитающихся процентов. [2, Ст. 811].

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». Банковское кредитование – это обычная банковская операция, осуществляемая систематически с целью получения прибыли. [3, Ст. 5] Банковским кредитованием, как и другими банковскими операциями, могут заниматься только кредитные организации. Банковское кредитование осуществляется при использовании привлеченных, а не собственных средств.

Федеральный Закон от 21 июля 2005 г. № 110 – ФЗ «О кредитных историях». Согласно ему бюро кредитных историй (БКИ) призвано для минимизации рисков, связанных с кредитной деятельностью, обеспечения адекватной оценки кредитоспособностипотенциального заемщика, что гарантирует своевременное и полное исполнение всех обязательств. БКИ собирает и хранит информацию о заемщиках и полученных ими ранее кредитах.

В рамках принятого закона регулируются отношения, возникшие мжду следующими категориями лиц:

- заемщики и организации, заключившие с физическими лицами, в т. ч. с индивидуальными предпринимателями, и юридическими лицами договоры займа (кредита);

- кредитные организации и БКИ;

- кредитные организации и Центральный каталог кредитных историй.

Нормативные документы Банка России:

- Положение Банка России от 26 марта 2004 г. № 254 – П (действующая редакция от 25.10.2013) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

- Положение ЦБ РФ № 54 – П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата»

- Указание №2156 – У «Об особенностях оценки кредитного риска по выданным ссудам ссудной и приравненной к ней задолженности» к Положению №254 – П (декабрь 2008 г.)

- Инструкция ЦБ РФ от 3 декабря 2012 г. N 139-И «Об обязательных нормативах банка».

Создание современной банковской системы России стало результатом реформирования государственной кредитной системы, котоая сложилась в период центраизованной плановой экономики. Создание и действие банков РФ регулирует Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (действующая редакция от 05.05.2014), в рамках которого дается определение кредитным организациям и банкам, перечисляются виды банковских операций и сделок, устанавливается порядок создания, ликвидации и регулирования деятельности кредитных организаций и т.п. В действующем законодательстве закрепляется ряд основных принципов организации банковской системы России: наличие двухуровневой структуры, осуществление банковского регулирования и надзора центральным банком, универсальность деловых банков и коммерческая направленность их деятельности.

Современная правовая основой существования банковской системы основана на Гражданском кодексе РФ и Конституции РФ. Также, в рамках Конституци РФ отражаются статус, задачии, главные функции и принципы Центрального банка РФ. Конституция РФ регламентирует его независимость (ст. 75). В соответствии со ст. 75 п.1 исключительная денежная единица Российской Федерации – рубль, денежную эмиссию монопольно осуществляет Центральный банк, а

ввод и денежная эмиссия другими банками не допускается. Согласно п. 2 ст. 75 Конституции РФ, главные функции Банка России – защищать и обеспечивать устойчивость рубля.

Гражданский кодекс РФ определяет правовые положенияубъектов, которые принимают участие в гражданском обороте и осуществляют деятельность в рамках кредитной сферы, а также порядки проведения государственной регистрации (ст. 51) и прекращение их деятельности (ст. 54). Он также дает свод общих правил относительно договоров и обязательств (подраздел 2). Подлежат подробному рассмотрению такие виды договоров, как договор банковского вклада (гл. 44), договор банковского счета (гл. 45). Раскрываются вопросы займа и кредита (гл. 42). Обеспечение исполнения обязательств рассматривается в гл. 23, где, кроме того, отмечено, что в качестве основных форм обеспечения могут выступать неустойки, залоги, удержания, поручительства, банковские гарантии, задатки. В главе 25 и главе 26 регламентируется ответственность за нарушение обязательств и прекращение обязательств. В рамках главы 54 описываются характеристики доверительного управления имуществом, рассматривается финансовый лизинг (§ 6 гл. 34).

Уголовный кодекс РФ регламентирует ряд отдельных моментов в рамках банковской деятельности. Также он обеспечивает защиту от серьезных посягательств на права и интересы государства, иных субъектов, которые осуществляют креитную деятельность, а также физических и юридических лиц, являющихся пользователями услуг банков и других специализированных крдитных учрежденй. К примеру, в рамках ст. 185-186 УК РФ предполагается уголовное преследование за изготовление или сбыт поддельных денег и ценных бумаг, а также выпуск любых денежных знаков, отличных от официальной денежной единицы. В рамках статей 158, 187 УК РФ предусмотрено несение

ответственности за подделку пластиковых карт и платежных документов. В главе 22 учреждена ответственность за совершение незаконных сделок с валютными ценностями, а также за сокрытие средств в иностранной валюте, которые подлежат обязательному перечислению на счета в уполномоченные банки, и невозвращение средств в иностранной валюте за границу. Уголовным кодексом РФ таке предусмотрено наказание за разглашение банковской тайны (ст. 183), а также за незаконную банковскую деятельность и осуществление банковской деятельности без регистрации (ст. 172).

Помимо данного перечня законов, инструкции, положения, указания и письма Центрального банка РФ регламентируют правовые основы банковской деятельности.

Глава 2. Анализ современных тенденций развития потребительского кредитования в российских коммерческих банках

2.1. Потребительские кредиты в кредитном портфеле банка: анализ состава, структуры

2.2. Способы оценки кредитоспособности физических лиц

К объекту управления в рамках системы управления риском кредитования частного лица относится сам риск, факторы внешней и внутренней среды риск-менеджмента, которые порождают его, отношения, ставшие результатом взаимодействия этих сред, а также отдельные элементы внутри них.

Если учесть, что розничное кредитование – это частный случай кредита в целом, то и риск кредитования частных лиц должен быть рассмотрен как очередная форма кредитного риска. Современная литература трактует кредитный риск, вероятность того, что кредит установленные платежи по нему будут частично или полностью не возвращены [17].

При рассмотрении кредитного риска с такой стороны приводит к абсолютизированию фактора времени, выступающего, в свою очередь, в качестве неотъемлемой части кредитных отношений.

Намного реже можно встретить определение кредитного риска как вероятности несвоевременного погашения кредита или платежей по нему. Учитывая то, что теория допускает стремление срока просрочки

платежа к бесконечности, то в данном определении содержится факт полного невозврата ссуды.

Источники риска не могут оказывать влияние на выполнение данных принципов и таким образом порождать его в отсутствии хотя бы одного элемента кредитных отношения: кредитора, заемщика и ссуженной стоимости.

Необходимо заметить, что специфическими принципами кредитования населения – массовостью, нефинансовой привлекательностью, непроизводственным использованием заемных средств и социальной дифференциацией – определяются особенности проявления риска в потребительском кредитовании, но их нарушение приводит не к риску прямых убытков кредитора, а к искажению статуса кредитных отношений. В макроэкономическом компоненте показывается наличие в риске ряда объективных и инертных черт и его проявление ожидаемо среди экономических, фискально-монетарных и социально-политических рисках, которые обобщает современная научная литература под общим термином «страновой риск».

С помощью странового риска для макроуровня возможно внести изменения в текущие и будущие экономические, социально-политические и фискально-монетарные условия в той степени, в которой они могут оказать влияние на способность государства, отрасли, предприятия или отдельного человека отвечать по своим финансовым обязательствам. Экономический риск на макроуровне формируется исходя из условий экономической стабильности, которая действует на банк через интенсивность конкуренции, ёмкость рынка кредитных ресурсов и величину спроса на розничный кредит.

Из-за относительно дешевых зарубежных финансовых ресурсов, вполне ожидаем процесс синхронного снижения процентных ставок по кредитам населению, что влечет за собой процесс постепенного

снижения возможностей у российских банков для компенсации части риска потребительского кредита его повышенной стоимостью.

На увеличение кредитного риска изменением реальной стоимости кредита могут оказать влияние кризисные и инфляционные процессы в экономике, учитывая тот факт, что выдаваемый кредит для физического лица выражен в денежном эквиваленте. Реальная стоимость может не только понизиться, опустившись ниже уровня заданной доходности, но и упасть ниже реальной стоимости, которую составлял первоначальный объем средств, которые были предоставлены в качестве ссуды.

Фискально-монетарный риск также имеет двоякое влияние: им определяется степень кредитоспособность заемщиков - физических лиц при регулировании уровня налогового беремени и социальных гарантий в фискальной и бюджетной политике. Однако при денежно-кредитном регулировании государство влияет на стоимость услуг банков и мотивацию хозяйствующих субъектов для достижения императивно заданных целей[18].

Под стратегическим риском предполагается корректное целеполагание при построении риск-менеджмента.

Управление кредитными рисками будет осуществляться эффективно только в том случае, если оно будет полностью согласовано со стратегией банка. У банка, практикующего стратегию захвата рынка, не может быть сделана основная ставка на методы текущего управления риском по причине «молодости» портфеля. Наоборот, выходя на стабильные объемы розничного портфеля, банк не готов к эффективному управлению общим уровнем кредитного риска упреждающими методами, так как формирование большей части риска происходит с учетом уже выданных кредитов. Технологический риск является издержкой ограниченной эффективности внутренних бизнес-процедур в системе управления риском[31].

Системы управления рисками, которые создают банки, должны не только гарантировать обеспечение эффективной защиты от принятых рисков, но и носить упреждающий характер путем оказания активного влияния на конкретные направления деятельности кредитных организаций[19].

Под системой управления банковскими рисками понимается совокупность приемов (способов и методов) работы персонала банка, с помощью которых обеспечивается положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискового события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий.

Система отслеживания рисков включает способы выявления (идентификации) риска, приемы оценки риска, механизм мониторинга риска. Механизм защиты банка от риска складывается из текущего регулирования риска и методов его минимизации. При этом под текущим регулированием риска понимается отслеживание критических показателей и принятие на этой основе оперативных решений по операциям банка.

Управление кредитными рисками в розничном кредитовании в первую очередь требует высококвалифицированной работы кредитных инспекторов и аналитиков, а также использования профессиональных скоринговых решений[26].

Согласованное управление кредитными рисками включает в себя целый ряд специализированных компонент:

1) Корректное целеполагание. Эффективное управление кредитными рисками осуществляется только в том случае, если оно в целом согласуется со стратегией банка.

Например, банк может рассматривать кредиты как высокодоходный и высокорисковый бизнес, риски которого

хеджируются другими направлениями деятельности. Естественно, управление рисками существенно отличается от того случая, когда розничное кредитование – основная специализация банка. Если же банк ставит перед собой цели по «захвату» определенных сегментов розничного рынка – кредитная политика будет иной.

2) Управление рисками невозвратов. Безусловно, это одна из ключевых составляющих управления кредитными рисками. При построении скорингового решения (скоринговой карты) необходимо учитывать как опыт возврата кредитов конкретного банка, так и общую статистику по различным кредитным продуктам для конкретного региона (города) и по определенным рыночным сегментам розничного рынка, в которых позиционируется банк.

3) Управление операционными рисками. Этот аспект, как правило, упускается из виду или ему не придается должного значения. По сути речь идет о фиксации бизнес-правил, которые определяют технологию утверждения выдачи кредитов в зависимости от суммы и срока кредита, кредитного продукта, данных заемщика (в том числе и скорингового балла) и др. Это оптимизирует процесс принятия решений и фиксирует ответственность за определенным лицом или группой лиц.

4) Мониторинг процесса продаж кредитов. Мониторинг процесса продаж кредитов дает возможность выявить нетипичные процессы, связанные с обработкой заявок или прохождением договоров.

5) Управление процессом возврата кредитов. Отдельным элементом управления рисками является технология поддержки возврата кредитов (debt collection).

2.3 Влияние современных кризисных тенденций на обеспечение возвратности банковского кредита.

Кредитный рынок – это общее обозначение тех рынков, где существуют предложение и спрос на различные платежные средства.[6] Кредитные сделки опосредуются, как правило, кредитными институтами (банками и др.), которые берут взаймы и ссужают деньги, или движением различных долговых обязательств, которые продаются и покупаются на рынке ценных бумаг.

Как известно, одним из основных источников пополнения коммерческими банками своего оборотного капитала являются депозиты и межбанковский кредит. Банкам более удобно, в том числе и по чисто техническим причинам, привлекать деньги, используя межбанковский кредит, поэтому в первые годы становления коммерческих банков кредитные ставки по МБК почти в полтора раза превышали ставки по привлечению депозитов. Однако рынок межбанковского капитала ограничен и, причем в значительной степени как раз объемом привлеченных депозитов. Вследствие этого новые и уже функционирующие банки все в большем объеме стремятся привлекать депозиты. По этой и ряду других причин в течение 1993 – 1994 гг. происходило сближение процентных ставок по привлекаемым депозитам и межбанковскому кредиту.

Переход от командно-административной экономики к рыночной обусловил необходимость создания в России рынка ссудных капиталов для обслуживания потребностей хозяйства. Однако подлинное развитие рынка ссудных капиталов возможно лишь при наличии рынков: средств производства; предметов потребления; рабочей силы; недвижимости; земли. Все эти рынки нуждаются в денежных средствах, которые

---

[6] Костерина Т.М.Банковское дело: учебник для бакалавров.-М.:ЮРАЙТ,2013,с.332

должен предоставить им рынок ссудных капиталов. Это основной принцип формирования рынка ссудных капиталов.

Основной проблемой Российского кредитования на современном этапе является невозможность и нежелание банков проводить долгосрочное кредитование, что связано с отсутствием кредитных ресурсов, а также с риском невозвращения кредитов.

На современном этапе в России особенное внимание следует уделять развитию потребительского кредита. Покупка в рассрочку не развита, хотя это достаточно удобная на практике форма оплаты товаров и услуг, такая форма оплаты позволяет осуществлять расходы в то время, когда доходы ещё не поступили.

Что касается влияния на ликвидность и платежеспособность банков, то важной проблемой является несвоевременное возвращение кредита, рост безнадежной кредитной задолженности. В таких условиях растет значение контроля со стороны банка по поводу кредитного договора. Первоочередное значение тут имеет своевременность уплаты процентов и долга. Поэтому очевидным есть регулирование кредитных рисков и реализация мероприятий, которые касаются уменьшению их влияния на деятельность банков.

Некоторые проблемы кредитования связаны с внутренними действиями работников. Например, недостаточный анализ финансового положения клиентов при выдаче кредита; нарушение принципов кредитования; неправильное оформление кредитных договоров; выдача кредитов без четких сроков возвращения; иногда отсутствие проверки использования целевых кредитов и т.д.

В последние годы потребительское кредитование в России развивалось поистине стремительными темпами, количество игроков на рынке росло в геометрической прогрессии и казалось бы, что ничто не

сможет остановить этот рост, однако в недавнем времени ситуация начала меняться. Рост рынка заметно приостановился.

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

На современном этапе в России особенное внимание следует уделять развитию потребительского кредита. Покупка в рассрочку не развита, хотя это достаточно удобная на практике форма оплаты товаров и услуг.

Наиболее перспективными направлениями развития рынка потребительского кредитования связаны с ипотечным кредитованием, кредитными картами и автокредитованием.

Развитие ипотечного рынка, усиление конкуренции среди банков, проведение продуманной государственной политики, направленной на стимулирование спроса населения на ипотечные кредиты, а также рост реальных доходов населения приведет к изменениям в структуре выданных населению кредитов в сторону увеличения доли ипотечных кредитов. Президент РФ отметил, что лучшей антикризисной политикой, является стимулирование частного спроса и поручил Правительству подготовить дополнительные меры по поддержке потребительского кредитования и расширению жилищного строительства.

Дальнейшим этапом развития потребительского кредитования можно считать кредитование при помощи пластиковых карт, которое пока не слишком широко распространено в России, в отличие от

западных стран. Сейчас для получения подобных кредитов банки требуют с заемщиков дополнительные подтверждения платежеспособности. Наиболее перспективными рынками кредитных карт выступают крупные региональные центры, с пока небольшой концентрацией карточных продуктов, а в борьбе на высоко конкурентных рынках преимущества получат банки, предоставляющие наилучший сервис.

Преимущества этого вида кредита очевидны и неоспоримы:

- отсутствует необходимость наличных денег;
- кредитным картам нет альтернативы в путешествиях, можно оплачивать товары и услуги в другой стране, конвертировать валюту;
- потеря кредитной карты не означает потерю наличных денег, карточка может быть восстановлена;
- у клиента есть возможность контроля своих расходов, получение отчетов по трансакциям и т.д.

Направления развития этого продукта:

- оптимизировать технологии: сократить сроки выдачи кредитных карт и улучшить качество скоринговой оценки, что необходимо для дальнейшей успешной интеграции кредитных карт в сегмент экспресс-кредитования в торговых точках;
- снизить процентные ставки до уровня чуть выше «традиционных» (18-25%) кредитов, с помощью чего кредитные карты смогут успешно конкурировать с многоцелевыми краткосрочными кредитами;
- распространить на сегменты клиентов, не сегодняшний день охваченных дебетовыми картами;

- предоставить льготный период кредитования, когда процентные ставки не будут начисляться в течение определенного периода пользования кредитом.

Основные тенденции развития автокредитования:

- растет доля экспресс-кредитования;
- появляются кредиты со стартовым взносом 0%: клиенту необходимо оплатить только страховку;
- появляются нишевые продукты (на приобретение дополнительного оборудования и т.п.) и развиваются новые программы;
- происходить дальнейшее расширение сферы кредитования (подержанные автомобили).

Кредиты на неотложные нужды являются востребованными на рынке, однако его дальнейший рост будет сдерживаться частичным замещением кредитными картами в сегменте краткосрочных кредитов (до 1 года). Можно ожидать, что такое замещение примет значительные размеры по мере распространения зарплатных кредитных карт.

Основные тенденции развития продукта:

- улучшается удобство обслуживания, расширяется количество каналов для погашения кредита;
- либерализуются условия предоставления кредитов (снижается доля залоговых кредитов и кредитов под поручительство);
- перемещается акцент на долгосрочные продукты (в связи с ростом конкуренции с кредитными картами в краткосрочном сегменте).

В перспективе развития кредитования физических лиц преимущество будут иметь банки, которые окажутся в состоянии осилить:

- предложение клиенту технологического и сервисного преимущества (функциональность продуктов, удобство и доступность каналов продаж и обслуживания);
- выдержка падения ставок, то есть обеспечение высокой эффективности кредитных операций и низкого уровня потерь.
- предоставление льготного периода кредитования, дифференцированной ставки и прочих условий льготного кредитования.

Развитие в этих направлениях должно являться приоритетом для банков, настроенных на поддержание долгосрочного конкурентного преимущество в области розничного кредитования.

Глава 3. Способы повышения качества потребительских кредитов и организации кредитования физических лиц

3.1. Оценка качества потребительских кредитов в портфеле банка

В рамках управления качеством кредитного портфеля банки стремятся к постоянной диверсификации своей деятельности, прикладывая усилия для освоения новых видов кредитных продуктов. Очень важно осознание того, что управление кредитным портфелем должно быть системой, которая предполагает существование субъектов, которые воздействуют на объекты (элементы), находящиеся в свою очередь в постоянно взаимодействии.

Важнейшие принципы системы управления кредитным портфелем, это:

Во-первых, систематичность. Анализу кредитного портфеля присущ систематический характер, состав и качество банковских ссуд должны изучаться в разрезе с такими показателями, как динамика, структура, сравнение со среднебанковскими показателями.

Во-вторых, формирование системы показателей. У каждой кредитной организации формируется адекватная специфике ее деятельности система показателей оценки качества кредитного портфеля.

В-третьих, разноуровневый характер анализа. Анализ кредитного портфеля должен иметь место как на уровне всего портфеля в целом,

так и на уровне отдельных групп кредитов, требующих особого внимания, или даже на уровне отдельных кредитных операций.

Субъекты управления представляют управляющую систему. Субъектами управления в данной системе можно назвать и подразделения банка, занимающиеся управлением рисками, и департаменты, отвечающие за сопровождение кредитов. Если первые в большей степени выполняют функции планирования, контроля, разработки методологии, то вторые отвечают за качественный кредитный мониторинг, своевременное формирование резервов на возможные потери. Стратегическое управление кредитным портфелем осуществляют наблюдательный совет банка, правление банка, кредитный комитет. Объектом управления является кредитный портфель - характеристика структуры и качества выданных ссуд, классифицированных по отдельным критериям.

Для эффективного управления кредитным портфелем необходимо:

- разработать критерии оценки кредитов, которые составляют кредитный портфель;

- сформировать систему показателей, которая позволит произвести оценку качества кредитного портфеля в каждом отдельно взятом временном промежутке;

- определить конкретные мероприятия, позволяющие повлиять на улучшение структуры и качества кредитного портфеля;

- определить оптимальный размер резервов на потенциальные потери по ссудам, которые необходимы с целью покрытия потерь от нерационального размещения ссуд;

- провести мониторинг изменений в структуре кредитного портфеля (структурирование возможно по различным основаниям, в зависимости от преследуемой в анализе цели).

3.2. Концепция модернизации системы управления банковскими рисками.

Под кредитными рисками понимается риск возникновения убытков или недополучения прибыли по банковской ссуде ввиду неспособности или нежелания заемщика выполнять свои финансовые обязательства перед банком. Непогашение ссуд заемщиком влечет за собой огромные убытки для банков и зачастую становится причиной банкротства того или иного кредитного предприятия. На опасность возникновения кредитного риска могут влиять как внутренние, так и внешние факторы. Деятельность как банка-кредитора, так и заемщика можно связать с внутренними факторами, а к внешним факторам, несомненно, можно отнести такие процессы, как совершенствование экономики стран, денежно-кредитная, внешняя и внутренняя политика государства и вероятные изменения, ставшие результатом государственного регулирования.

Далее приводится характеристика внутренних и внешних факторов, которые способствуют возникновению кредитного риска при предоставление потребительских кредитов.

Согласно статистике Всемирного банка, причины 67% потерь по ссудам – это внутренние факторы; только 33 % - внешние. За последнее время проблема кредитного риска потребительского кредитования наиболее знакома отечественным коммерческим банкам. Из-за кредитных рисков возникают серьезные проблемы в работе банков, которые занимаются предоставлением потребительских кредитов.

Ввиду относительно высоко уровня доходности операций, размеры кредитования физических лиц в РФ увеличились фактически в три раза – с 5 до 15 %. Наиболее яркие примеры банков - «Русский

стандарт», «Международный промышленный банк», «Собинбанк», «Росбанк», «Московский кредитный банк», «Сбербанк», «Промбизнесбанк». По показателям развитых стран исходя из общего размера выданных кредитов, удельный вес проблемных ссуд не превышает 5 – 6 %, в то время как в РФ этот показатель составляет 30 – 35 %.Уровень просроченной задолженности зачастую достигает 50 % от общей суммы ссудной задолженности. Негативная лепта была внесена в этот вопрос впоследствии ужесточения валютной и резервной политики, в результате чего большое количество отечественных банков стало неплатежеспособным.

В нашей стране величина кредитного риска потребительского кредитования подвергается значительному влиянию микроэкономических факторов. Наиболее значительные из этих факторов, действующих на уровне определенной линейки коммерческих банков, это некомпетентная, неосторожная кредитная политика в сфере потребительского кредитования банков и их заемщиков. Также очевиден низкий уровень деловой культуры и высокий уровень преступности в российском бизнесе, в результате чего мы зачастую наблюдаем явления преднамеренных, сознательных действий по задержке погашения, невозвратим ссуд со стороны заемщиков и по выдаче заведомо безнадежных ссуд со стороны банков.

Под управлением кредитным риском предполагается проведение анализа каждого отдельного кредита и кредитного портфеля банка в целом. Основу процедуры оценки кредитных рисков составляют:

1) вероятность дефолта - вероятность, с которой дебитор в течение определенного промежутка времени окажется в неплатежеспособном состоянии;

2) кредитный рейтинг - классификация дебиторов организации, контрагентов эмитентов ценных бумаг либо операций с точки зрения их кредитной надежности;

3) кредитная миграция - изменение кредитного рейтинга дебитора, контрагента, эмитента, операции.

Управление кредитным риском - это многоступенчатый процесс, целью которого является уменьшение либо компенсация ущерба, причиненного объекту в связи с наступление неблагоприятных событий. С понижением степени риска сокращается возможный ущерб или вероятность наступления негативных последствий.

Оценка кредитного риска потребительского кредита происходит в течение трех этапов. В рамках первого этапа производится оценка количественных показателей заемщика, его зарплаты, дохода от предпринимательской деятельности, личного подсобного хозяйства, дивидендов и др. В рамках второго этапа – оцениваются качественные показатели, такие как имущество, банковские вклады, материальное обеспечение заемщика. В рамках третьего этапа – происходит прогноз и формирование аналитического вывода. Реализация качественного анализа происходит поэтапно: кредитные менеджеры изучают репутацию заемщика, определяют задачи кредита, источники для его погашения и причитающихся процентов, оценивают риски заемщики.

Еще одной актуальной, к сожалению, проблемой, с которой, безусловно, пришлось столкнуться всем российским розничным банкам,- это различные виды и схемы мошенничества при получении заемщиком потребительских кредитов.

При беззалоговом потребительском кредитовании основные способы мошенничества:

1. Получение кредита по поддельным, утерянным или недействительным паспортам.

2. Получение кредита на людей без определенного места жительства либо на людей, находящихся под давлением криминальных округов.

3. Оспаривание факта выдачи кредита со стороны заемщика.

Следует отметить, что после кризиса банки начали осторожнее предоставлять потребительские кредиты, требуя больше документов от потенциального заемщика. Достигнуть снижения риска потребительского кредитования можно помощью четко разработанной законодательной базы и наличие достаточного количества научных разработок и исследований в области розничного кредитования. Законодательная база находится на стадии разработки, а некоторые нормативные документы уже вступили в силу, к примеру, Указание Банка России от 13.05.2008 г. № 2008-У «О порядке расчета и доведения до заемщика - физического лица полной стоимости кредита», которое регламентирует порядок доведения информации о полной стоимости кредита до клиента и обязывает банки раскрывать все скрытые комиссии по кредиту перед заемщиком.

Учитывая продолжающий процесс активного развития потребительского кредитования, Банк России уделяет повышенное внимание данной категории рисков. Регулирование вопросов потребительского кредитования проводится путем разработки новых и внесения изменений в действующие нормативные акты Банка России. При этом Банк России осуществлял тесное взаимодействие с другими государственными органами. В связи с тем, что у целого ряда банков наблюдалась устойчивая тенденция к росту просроченной задолженности по потребительским кредитам, усилен контроль за формированием банками портфелей однородных ссуд, выданных физическим лицам, и созданием резервов на возможные потери по указанным ссудам. В частности, повышенное внимание обращалось на

соблюдение банками Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», в соответствии с которым кредитные организации вправе включать в портфель однородных ссуд ссуды физическим лицам только при условии доведения до сведения заемщика информации о размере эффективной процентной ставки. Особое внимание уделяется рассмотрению обращений граждан и их жалоб на действия банков при осуществлении потребительского кредитования. При необходимости данные вопросы изучаются в ходе проверок банков. В ряде случаев с банками проводятся рабочие встречи с участием заявителей. По результатам данных встреч значительное количество конфликтных ситуаций. Возникавших между банками и заемщиками, урегулировано. Вместе с тем проблемы с возвратом кредитов физическими лицами часто возникают не только по вине банков, но и в связи с невнимательным отношением самих заемщиков к содержанию кредитного договора и неадекватной оценкой собственных реальных возможностей по возврату кредита.

3.3. Повышение эффективности оценки кредитоспособности физических лиц в рамках потребительского кредитования

Процесс кредитования находится в соприкосновении с фактическим риском, который заключается в непогашении кредита в срок. В виду этого, выдавая клиенту ссуду, требуется оценка его кредитоспособность, которая заключается не только в том, чтобы определить способность потенциального заемщика в своевременном и в полнообъемном погашении задолженности по кредиту, но и в прогнозировании его финансового состояния в будущем. Именно с

помощью анализа финансовой устойчивости заемщика у банка появляется возможность застраховать себя от рисков по кредитам, при этом продолжая эффективно управлять кредитными ресурсами и обеспечивать себе стабильный доход в виде процентных платежей.

Цель анализа кредитоспособности физического лица балльной оценкой скоринга - рассчитать максимальный лимит кредитования для потенциального заемщика банка [2]. Данную методику используют во всех видах кредитования, в том числе для ипотечных кредитов, автокредитов и других видов займов.

Основной этап построения скоринговой модели – это процесс выбора и анализа информации о потенциальном заемщике, которая указана в анкете клиента в момент подачи кредитной заявки. Для начала проводится проверка соответствия потенциального заемщика минимальным требованиям, которые предъявляет ему коммерческий банк. Стоит заметить, что только при наличии соответствий условиям данного этапа клиент сможет перейти на второй этап анализа его кредитоспособности. Далее, основываясь на представленном клиентом пакете документов, который подтверждает его доход (справка о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ) происходит расчет максимального лимита кредитования.

Главный недостаток современной системы скоринга физических лиц коммерческим банком – это ее плохая адаптация. К примеру, за границей многократная смена работы положительно характеризует заемщика, так как это служит доказательством его востребованности на рынке труда. В нашей стране такого человека сочтут неквалифицированным специалистом, тем самым повысив уровень вероятности допускания просрочек по кредитным платежам.

Кроме того, система скоринговых коэффициентов давно не подвергалась корректировке согласно с текущим экономическим

положение в стране. Функционирующая на сегодняшний день «советская» системе оценки кредитоспособности считает факт наличия у потенциального заемщика личного автомобиля как один из показателей благополучного финансового состояния. В наши дни это обстоятельство может мало о чем свидетельствовать. Таким образом, необходимым этапом модернизации системы снижения кредитных рисков в коммерческих банках является проведение адаптации скоринговой модели для каждого отдельного региона страны и каждой страны мира.

Чтобы решить данный вопрос необходимо адекватно оценивать современную обстановку на рынке, для того, чтобы сформировать определенные весовые коэффициенты, пройдя которые потенциальный заемщик, смог бы стать надежным клиентом, то есть способным к своевременной оплате своих финансовых обязательств. Следует заметить, что данные результаты являются субъективными, так как они находятся в прямой зависимости от специалистов, занимающихся адаптацией системы скоринга, и статистически необоснованными. Таким образом, текущая действительность в рамках этой модели будет искажена, а затраты на ее совершенствование будут достаточно высоки.

Один из способов для того, чтобы усовершенствовать кредитоспособность с помощью скоринговой модели, это применить определенные алгоритмы, которые позволят отнести потенциального заемщика банка к одному из разрядов: «плохие» или «хорошие» заемщики. Данная задача может быть решена при помощи автоматического анализа данных, то есть дерева решений, которое является иерархией правил, где для каждого объекта предусмотрен соответствующий узел-решение вопроса [1].

Введенные параметры дерева решений целесообразно должны быть связаны с минимальным набором требований банка к

потенциальному заемщику, а также они должны быть актуальными на действующий период кредитования. К примеру, возрастное ограничение заемщика находятся в рамках от 21 до 60 лет, место постоянной регистрации и официальной работы – по месту кредитования. Кроме того, у заемщика не должно быть отрицательной кредитной истории, а также стаж работы должен превышать один год за последние пять лет.

Основываясь на данных о заемщике за прошлое время выстраивается дерево, при этом происходит формирование классов заемщика. То есть должен быть заранее известен тот факт, были ли возвращены кредиты и проценты коммерческим банкам, присутствовали ли просрочки по платежам. Каждая имеющаяся ситуация должна быть обозначена на узлах дерева, которые могут быть разделены на дочерние узлы. В нашей ситуации, в зависимости от указанного пола в анкете заемщика, будет выявлен ряд минимальных требований банка к нему.

Пример дерева решений, основанный на минимальных требованиях банка к потенциальному заемщику рассматривается в Приложении 1.

Так, полученная модель может быть использована для определения в результате класса заемщика («плохой»/ «хороший»).

Плюсы данного способа заключаются в том, что изменяя какие-либо входные показатели, дерево решений подлежит легкой корректировке и подстройке под определенный кредитный продукт.

Также, при своевременном внедрении данная методика существенно экономит время «проверок» потенциального заемщика, избавляя кредитного менеджера от траты времени на сбор данных о клиенте. К примеру, обратившийся в банк человек может не проходить по возрастным параметрам или его регистрация не совпадает с местом

регистрации его трудовой деятельности, значит, дальнейший сбор информации о нем уже не актуален. При расширении дерева решений дополнительными категориями происходит повышение эффективности банка в работе с клиентами.

Представленный выше пример дерева решений является лишь одним из способов снижения риска непогашения кредита в срок физическим лицом, а процесс дальнейшего его совершенствования позволит сформировать более точный прогноз конечного результата кредитования (например, «Возврат кредита»/«Невозврат кредита»/«Возврат кредита с просрочкой платежа»).

Заключение

В рамках дипломной работы был рассмотрен ряд теоретических основ понятия потребительского кредитования. Автор выяснил, что потребительскими в нашей стране называются кредиты, которые предоставляют торговые компании и кредитные организации с целью приобретения населением товаров и услуг с рассрочкой платежа; кредиты предоставляются как в товарных, так и в денежных формах.

Классификация потребительских ссуд проводится по ряду признаков, таких как субъекты кредитной сделки, целевое направление, виды обеспечения, способы предоставления, сроки и методы погашения и т.д.

Анализ состояния потребительского кредитования в РФ демонстрирует, что на сегодняшний день в нашей стране сохраняются высокие темпы увеличения потребительского кредитования, а общий объем рынка имеет тенденции к увеличению. Росту рынка потребительских кредитов содействует ряд факторов, в числе которых продолжающийся рост экономики государства, сопровождаемый ростом доходов населения, возникновение на рынке новых игроков и новых кредитных продуктов и в результате чего снижение ценовых условий кредитования. Повышение эффективности кредитных операций - это ключевой показатель грамотно спланированного проводимого управления кредитными операциями.

При определении возможностей в сфере потребительского кредитования банки исходят, в-первую очередь, из анализа текущей макроэкономической ситуации, изучения внутренних и внешних возможностей по развитию финансовых операций. Банк стремится к развитию существующих конкурентных преимуществ и созданию

новых точек подъема своего бизнеса. Складывающиеся внешние условия: ужесточение конкурентной борьбы на внутреннем и международном экономическом рынке, углубление неопределенности перспектив последующего развития мировой экономики формируют предпосылки для постановки перед Банком стратегической задачи по активному наращиванию темпов роста объема бизнеса и диверсификации направлений деятельности. При этом Банки видят в качестве своей основной стратегической цели сохранение инвестиционной привлекательности и вхождение в группу крупнейших банков мира по объему рыночной капитализации. Наращивание рыночной капитализации будет связано с экономическим эффектом, приобретенным по итогам совершенствования, а при необходимости, перестройки внутренних процессов Банка, оптимизации системы корпоративного управления с учетом передовых тенденций в государственной и мировой экономике.

Другая важная задача, стоящая перед Банком на пути к наращиванию рыночной капитализации - сохранить и упрочить положение на национальном рынке кредитных услуг. С этой целью кредитные организации планируют постройку принципиально новой системы работы с клиентами, которая будет ориентироваться на наиболее высокий уровень обслуживания основных клиентских групп. С целью повышения качества обслуживания Банки планируют активное развитие и совершенствование каналов продаж кредитных продуктов и услуг. Успешную работу Банков по данным направлениям во многом будут определять усилиями по развитию технических и технологических платформ ведения бизнеса, дальнейшее совершенствование системы обмена информации.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 29.01.1996. № 5. Ст. 819 (с изменениями от 30.11.2011).
2. Федеральный Закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 15.07.2002. №28. Ст. 2790 (с изменениями от 21.11.2011).
3. Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» от 2.12.1990 № 395-1-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 05.02.1996. № 6. Ст. 492 (с изменениями от 06.12.2011).
4. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 26.11.2003 № 173-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2003. № 50. Ст. 4859 (с изменениями от 06.12.2011).
5. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25.02.1999 № 40-ФЗ // Собрании законодательства РФ. 1999. № 9. Ст. 1097 (с изменениями от 36.12.2011).
6. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2005. № 1 (часть I). Ст. 44 (с изменениями от 03.12.2011).
7. Федеральный закон « О потребительском кредите(займе)» от 1 июля 2014 г.//СЗ РФ,2014,№ 353

8. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. -М, 2012.

9. Белоглазова Г.Н. и Кроливецкая Л.П. Банковское дело: розничный бизнес: учебное пособие.- М, 2014.

10. Быстров С.А. Розничный банковский бизнес и потребительский кредит. //Банковские услуги,2013.

11. Быстров С.А., Полищук А.И. Точная модель потребительского кредита // Финансы и кредит. 2013.

12. Даниленко С.А. Банковское потребительское кредитование.- М, 2014.

13. Ендовицкий Д.А. Анализ кредитоспособности организации и группы компаний: учебное пособие.- М, 2012.

14. Ендовицкий Д.А. Анализ кредитоспособности организации и группы компаний: учебное пособие.- М, 2012.

15. Ермаков С.Л., Юденков Ю.Н. Основы организации деятельности коммерческого банк: Учебник. -М, 2014.

16. Звонова Е.А. Организация деятельности коммерческого банка: учебник. -М, 2012.

17. Каджаева М.Р., Дубровская С.В. Банковские операции.- М, 2013.

18. Ковалев П.П. Банковский риск-менеджмент: учеб.пособие. М.: Финансы и статистика, 2013.

19. Колесников В.И. Банковское дело: Учебное пособие / В.И. Колесников, Л.П. Кроливецкая. М.: Финансы и статистика, 2012.

20. Колесов А.И. О некоторых вопросах развития потребительского кредитования // Деньги и кредит, 2014.

21. Коробова Г.Г. Банковское дело: учебник.- М, 2012.

22. Коссова Т.В., Коссова Е.В. Оценка кредитного риска компаний российского корпоративного сектора на основе

прогнозирования вероятности дефолта по обязательствам // Проблемы анализа риска. 2011.

23. Костерина Т.М. Банковское дело: учебник для бакалавров.- М, 2012.

24. Костерина Т.М. Банковское дело: учебно-практическое пособие.- М, 2011.

25. Кредитоспособность заемщика – основа для управления кредитным риском // Банковское дело. 2014. № 5.

26. Лаврушин О.И. Управление деятельностью коммерческого банка (Банковский менеджмент).- М, 2012.

27. Малеев Д.В. Потребительский кредит как форма банковского кредита. // Финансы и кредит. 2013.

28. Мокеева Н.Н., Харина П.А. Потребительское кредитование в современной России: Тенденции и ожидания // Международный журнал экспериментального образования,2014.

29. Мурадова С.Ш., Алексеева Е.В. Банковское дело: учеб.пособие.- М, 2013.

30. Романова М.В. Банковская деятельность. -М, 2012.

31. Самойлова Е.С. Российский рынок потребительского кредитования.- М, 2014.

32. Сарнаков И. Соотношение понятий «банковский кредит» и «банковская ссуда» // Право и экономика. 2012.

33. Сбитнев В. Потребитель и банки // ЭЖ-Юрист. 2013.

34. Семибратова О.И. Банковское дело учебник.- М, 2014.

35. Тедеев А.А. Банковское право. Учебник.- М, 2011.

36. Челноков В.А Банки и банковские операции.- М, 2012.

37. Официальный сайт Банка России: URL: http:// www.cbr.ru.

38. Офицальный сайт ПАО «Ханты-Мансийский банк

России» :URL:http://www.openbank.ru

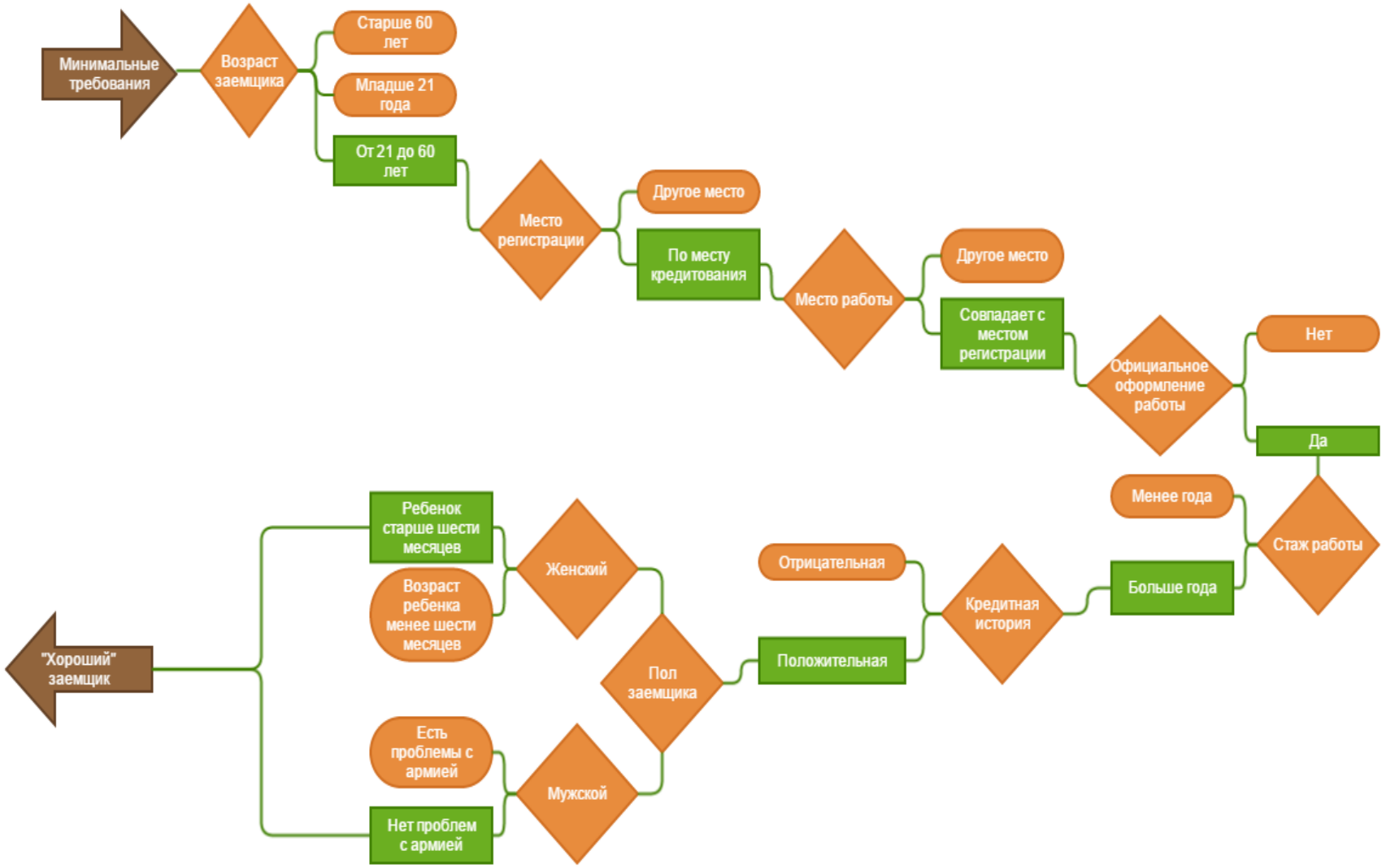


Рисунок 1 – Дерево решений