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

.

3.1. Оценка качества потребительских кредитов в портфеле банка - одна пустая теория, а должна быть практическая часть с расчетами, формулами, предложениями на защиту отсутствуют выводы после разделов

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

2.3 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 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,

---

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

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 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

---

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.

основополагающие условия, основываясь на которых выдается кредит заемщику.

[3] Обычно это следующие принципы:

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

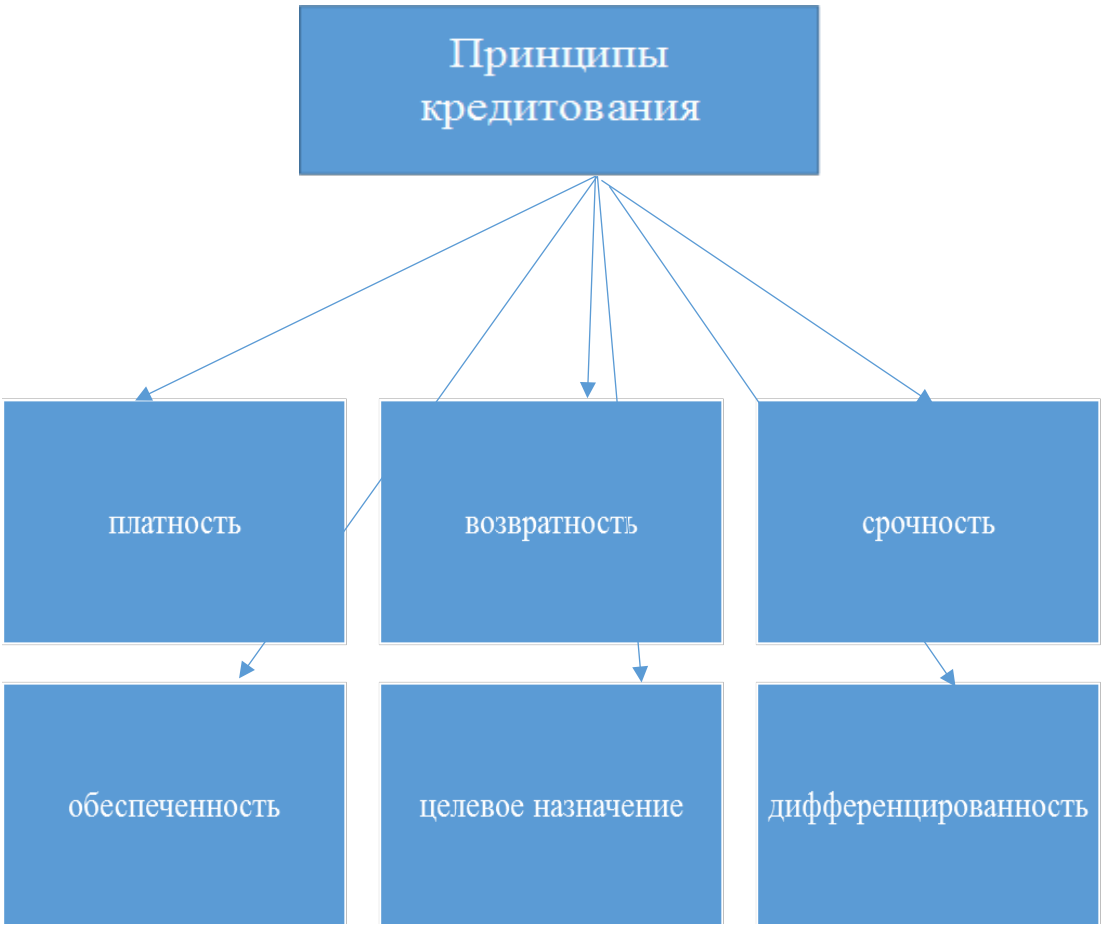

Рис. 1 Принципы кредитования

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»

- 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

По итогам первого полугодия 2015 года, из-за охлаждения потребительского кредитования, сокращения межбанковского кредитования и нестабильной экономической ситуации, кредитный портфель российских банков сократился на 1,7% или на 893 миллиарда рублей. Динамика за январь-июнь 2015 года оказались значительно хуже, чем в предыдущие годы – 8,4% и 10,1% в 2014 и 2013 годах соответственно. На 1 июля ссудный портфель достиг 51,2 триллиона рублей, из которых 29,3 триллиона рублей приходилось на корпоративный кредитный портфель, а на ссуды физических лиц – 10,7 триллиона рублей. Стоит отметить, что такой фактор как валютная переоценка, который в последнее время достаточно сильно влиял на динамику ссудного портфеля, по итогам первого полугодия практически не влиял, так как в первые шесть месяцев рубль был достаточно стабилен.

Как и в 2014 году охлаждение потребительского кредитования стало одной важнейших тенденций первого полугодия 2015 года. На 1 июля 2015 года объем ссуд населению составил 10,7 триллиона рублей (11,3 триллиона рублей на начало года). Сокращение данного вида кредитования за первое полугодие составило 5,3% против роста 6,9% в предыдущем году. Динамика розничного кредитования в текущем году почти повторила антирекорд 2009 года, когда ссудный портфель физических лиц сократился на 7,9%. При этом, по итогам второго квартала наблюдалось замедление сокращения ссудного портфеля физических лиц – -2% против -3,4% за первый квартал 2015 года. Ситуацию во втором квартале во многом улучшилась благодаря принятию правительством ряда мер в поддержку кредитования, таких

как субсидирование ипотеки и автокредитования, а также в связи со снижением ставок по кредитам банками, что снизило склонность к сбережению.

Ситуацию с кредитованием населения отчасти спасает залоговое кредитование. Ипотека и автокредитование по-прежнему интересны банкам (доля просрочки по ним находится на низком уровне и практически не растет в кризис), также данный вид кредитования поддерживается государством. Например, на субсидирование ставок по ипотеке было выделено 20 миллиардов рублей (позже сумма была скорректирована в связи со снижением рыночных ставок до 9 миллиардов рублей), что позволяет данному виду кредитования демонстрировать небольшой рост портфеля. Программа субсидированного кредитования действует до 1 марта 2016 года, и ее первоначальный объем был рассчитан на выдачу кредитов, на сумму 400 миллиардов рублей. В конце июня правительство увеличило объем субсидированной ипотеки с 400 до 700 миллиардов рублей. В свою очередь на субсидирование автокредитования выделено 1,5 миллиарда рублей. Таким образом, принятые в конце первого – начале второго квартала программы позволили замедлить падение потребительского кредитования.

Из-за низких темпов роста в первом полугодии 2015 года доля портфеля ссуд физических лиц в структуре кредитного портфеля российских банков сократились с 24,2% на 1 июля прошлого года до 20,9% по итогам первого полугодия 2015 года (минимум с 2012 года). Вероятнее всего, в 2015 году потребительское кредитование продолжит находиться под давлением из-за сокращения реальных доходов населения и ухудшения платежной дисциплины населения. В первую

очередь, это относится к беззалоговым кредитам. По мнению экспертов РИА Рейтинг, введение Центробанком РФ с 1 июля 2015 года ограничения на максимальный размер полной стоимости потребительских кредитов будет действовать на рынок кредитования разнонаправленно. С одной стороны, введение ограничений приведет к еще большему сокращению программ банков по предоставлению беззалоговых кредитов, то есть сокращению предложения розничных кредитов. С другой стороны, заемщики захотят взять больше кредитов по сниженным процентным ставкам. В целом, по оценкам РИА Рейтинг, вероятность восстановления кредитования физических лиц в среднесрочной перспективе оценивается как низкая.

Для исследования ситуации в разрезе отдельных кредитных организаций, Рейтинговое агентство «РИА Рейтинг», входящее в медиагруппу МИА «Россия Сегодня», подготовило рэнкинг банков России по объему ссудного портфеля по состоянию на 1 июля 2015 года. В рэнкинге представлены данные по 734 банкам России (из рэнкинга исключены небанковские кредитные организации), которые опубликовали свою отчетность согласно форме №101 на сайте Центробанка РФ в соответствии с Указанием Банка России № 192-У и Письмом Банка России № 165-Т. Методика рэнкинга предусматривает агрегирование данных оборотных ведомостей банков.

Из представленных в рейтинге 734 банков 356 или 48.5% (что несколько больше чем в прошлом году – 46%) продемонстрировали сокращение объема ссудного портфеля в январе-июне 2015 года. Для сравнения за аналогичный период в 2013 году таких банков было лишь 26%. Среди крупнейших банков доля кредитных организаций с отрицательной динамикой немного выше, чем в среднем по стране. Из ста крупнейших банков отрицательные темпы роста в первом полугодии отмечались у 49%, при этом среди ТОП-50 таких банков

было еще больше – 58%. По мнению экспертов РИА Рейтинг, данное расслоение является следствием сокращения розничного и межбанковского кредитования в текущем году, которые более характерны для крупных банков.

Динамика кредитного портфеля среди ТОП-10 банков была хуже, чем по банковской системе в целом. В то время как банки за пределами первой десятки продемонстрировали рост суммарного кредитного портфеля, крупнейшие российские кредитные организации характеризовались сокращением ссудных портфелей. Негативная динамика у крупнейших банков привела к снижению их доли в российской банковской системе. Десять крупнейших банков страны по объему ссудного портфеля снизили свою долю с 70,4% на 1 января до 69,2% на 1 июля 2015 года. При этом хорошая динамика кредитов у ТОП-100 банков по ссудному портфелю привела к росту концентрации кредитного портфеля у крупных банков. Доля ста кредитных организаций за период с 1 июля 2014 года по 1 июля текущего года увеличилась на 3,3 процентного пункта до 93,4%. По оценкам экспертов РИА Рейтинг, за последние 12 месяцев рост доли ста крупных банков во многом связан с валютной переоценкой. У крупнейших банков по объему ссудного портфеля валютных кредитов в 3 раза больше, чем у небольших банков, поэтому масштабное ослабление рубля за последние 12 месяцев столь сильно отразилось на динамике номинального объема ссуд у крупных банков, что сказалось на росте концентрации ссудного портфеля в России. Кроме того, рост концентрации происходил из-за относительно масштабного отзыва лицензий в 2014-2015 годах у средних и небольших банков.

Самые высокие темпы прироста ссудного портфеля в первом полугодии 2015 году продемонстрировали крупные частные банки. За

шесть месяцев их кредитный портфель вырос на 8,2%, против сокращения на 4,3% у госбанков и сокращения на 1,4% иностранных банков соответственно. Лучшая динамика у частных банков связана с процессом слияний и поглощений и заметным ростом межбанковского кредитования. Госбанки, напротив, сокращали объем межбанковских кредитов.

Наибольший абсолютный прирост ссудного портфеля в первом полугодии 2015 года продемонстрировал ФК Открытие – на 511 миллиардов рублей до 2,1 триллиона рублей на 1 июля 2015 года, что стало следствием объединения Банка ФК Открытие и Банка Петрокоммерц. На втором месте по абсолютному приросту за первое полугодие 2015 года оказался упомянутый выше Банк НКЦ. Также неплохой результат показал еще один крупнейший частный банк, МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК, у которого за первое полугодие ссудный портфель увеличился на 202 миллиарда рублей или на 47%.

Наибольшее абсолютное сокращение кредитного портфеля в первом полугодии 2015 года наблюдалось у трех госбанков. Банк Москвы продемонстрировал сокращение ссудного портфеля на 621 миллиард рублей (из них более 460 миллиардов за счет МБК) или на 33,4% за шесть месяцев. Вторым по абсолютному сокращению кредитного портфеля стал Сбербанк России – снижение на 575 миллиардов рублей или на 3,5%, а замыкает тройку лидеров снижения кредитного портфеля Банк ВТБ с результатом – 325 миллиардов рублей или минус 5,7%. Попадание в число лидеров снижения ссудных портфелей сразу двух банков из Группы ВТБ не случайно – данные группы характеризуются высокими объемами внутригруппового межбанковского кредитования. Основной причиной снижения ссудного портфеля в первом полугодии 2015 года у них является сокращение межбанковских кредитов, ранее выданных в рамках группы.

По итогам первого полугодия 2015 года просроченная задолженность перед российскими банками выросла на 612 миллиардов рублей до 2,6 триллионов рублей, против роста на 258 миллиардов рублей в первом полугодии 2014 года и на 322 миллиарда рублей во втором полугодии прошлого года. Таким образом, рост абсолютного объема просроченной задолженности за 6 месяцев текущего года превысил результат за 2014 год целиком.

Рост просроченной задолженности на фоне сокращения ссудного портфеля приводит к быстрому увеличению доли просрочки. Динамика доли просроченной задолженности по направлениям кредитования не носит существенных отличий. Так по корпоративному кредитному портфелю за полугодие 2015 года доля просрочки выросла с 4,2% до 5,9%, а по ссудному портфелю физических лиц рост составил на 1,6 процентный пункт до 7,5%. При этом доля просроченной задолженности по ссудному портфелю в целом за период с 1 января по 1 июля 2015 года выросла с 3,8% до 5,1% соответственно. Текущий уровень просрочки является максимальным с ноября 2010 года. При этом, учитывая быструю динамику роста просроченной задолженности, можно ожидать, что локальный рекорд (5,6% на 1 июня 2010 года) может быть побит уже в текущем году.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, второе полугодие 2015 года вряд ли будет кардинально отличаться от первого. Ситуация на рынке кредитования физических лиц продолжит оставаться сложной до начала 2016 года. При этом перспектива роста корпоративного ссудного портфеля выглядит куда лучше, и по итогам года можно ожидать активизации кредитования реального сектора, в том числе из-за выполнения условий банками, получившими докапитализацию от АСВ. По оценкам РИА Рейтинг, объем кредитов, предоставленных населению, по итогам года сократится на 5-7%, тогда как

корпоративный ссудный портфель увеличится на 4-7%. В целом же ссудный портфель российских кредитных организаций по итогам года покажет незначительный рост.

2.2. Способы оценки кредитоспособности физических лиц

В практике российских и зарубежных банков применяются различные подходы к определению кредитного риска физических лиц, начиная с субъективных оценок кредитными экспертами коммерческих банков и заканчивая автоматизированными системами оценки риска.

Российские банки в своей практике используют балльные системы оценки, например в Сбербанке РФ платежеспособность заемщика определяется следующим образом:

Кпл = Д*К*Т

где Д - среднемесячный доход за последние 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей (подоходный налог, взносы, алименты, компенсация ущерба и т.д.);

К - коэффициент, зависящий от величины Д, т.е. показатель равен К = 0,3 при Д в эквиваленте до 500$, К= 0,4 при Д от 501 до 1000$, К = 0,5 при Д свыше 2000$. Доход в долларовом эквиваленте определяется пересчетом рублевых доходов по курсу ЦБ РФ установленному на момент обращения заявителя в банк;

Т - срок кредитования, мес.

Будет не вполне корректным рассматривать способы оценки кредитоспособности физических лиц, базируясь только на методике Сбербанка РФ, ведь российские банки более чем за десятилетний период развития заложили значительную методологическую базу по

данному вопросу. В плане дальнейшего развития данной темы рассмотрим балльную систему оценки кредитоспособности индивидуального заемщика, которая учитывает наиболее значимые факторы, обусловливающие возможности заемщика полностью и в срок выполнить свои обязательства.

Данная система базируется на двухуровневой системе оценки.

На первом этапе сотрудник банка предлагает заемщику заполнить тест-анкету. Тест-анкета используется для предварительной оценки возможности предоставления заемщику кредита. При заполнении тест-анкеты от клиента не требуется паспортных данных, необходимы только общие сведения о заемщике, месте работы, имуществе, доходах и расходах.

По результатам заполнения заемщиком тест-анкеты подсчитывается количество набранных заемщиком баллов и подписывается протокол оценки возможности получения им кредита. Если набранная сумма баллов составила менее 30, то в протоколе указывается, что заемщик не обладает достаточными возможностями для получения кредита. Протокол вместе с заполненной тест-анкетой передается заемщику.

Следующим шагом для осуществления комплексного анализа кредитоспособности физического лица является оценка качества кредитов, предоставляемых физическим лицам.

Максимальный размер предоставляемого кредита (S) заемщику-физическому лицу рассчитывается в два этапа.

1. Определяется максимальный размер кредита на основе платежеспособности клиента:

$$S = (1+N\%*100)/T$$

где, N% - годовая процентная ставка; Т - срок кредитования, мес.

2. Полученная величина корректируется с учетом предоставленного обеспечения возврата кредита, информации, предоставленной в заключениях других подразделений банка, остатка задолженности по ранее полученным кредитам.

Кредиты физическим лицам оцениваются по следующим критериям:

- характер клиента;
- финансовые возможности клиента;
- достаточность незаложенного имущества клиента;
- обеспечение кредита;
- условия кредитования.

В каждый критерий входят показатели, формирующие оценку по критерию. Каждый показатель оценивается в баллах, оценка по критерию равна сумме оценок показателей, входящих в него. Оценка качества кредита равна сумме оценок всех критериев.

Большинство зарубежных банков в своей практике используют два метода оценки кредитоспособности заемщиков.

Экспертные системы оценки.

Данный системы позволяют банкам осуществлять взвешенную оценку, как личных качеств потенциального заемщика, так и его финансового состояния. В международной практике такому методу уделяется значительное внимание, активно развивается сеть мониторинга для анализа кредитной истории потенциальных заемщиков.

К примеру, в США кредитный инспектор почти всегда запрашивает местное или региональное кредитное бюро о кредитной истории клиента. В США работают свыше двух тысяч кредитных бюро,

располагающих данными о большом объеме физических лиц, когда-либо получавших кредиты, об истории погашения этих кредитов и о кредитном рейтинге заемщиков.

Балльные системы оценки кредитоспособности клиентов.

Это методы, которые создаются банками на основе факторного анализа. Данная система использует накопленную базу данных «хороших», «удовлетворительных» и «неблагополучных» заемщиков, что позволяет установить критериальный уровень оценки заемщика.

Системы балльной оценки обладают тем преимуществом, что они позволяют быстро и с минимальными трудозатратами проанализировать большой объем кредитных заявок, сократив, таким образом, операционные расходы. Кроме того, они представляют собой и более эффективный способ оценки заявок, т.е. могут проводиться кредитными инспекторами, не обладающими достаточным опытом работы. Это позволяет сокращать убытки от выдачи безнадежных кредитов.

Использование балльных систем оценки кредитоспособности клиентов – более объективный и экономически обоснованный метод принятия решений при выдаче кредитов, чем экспертные оценки.

К примеру, кредитоспособность физического лица можно быстро оценить по системе кредитного скоринга Дюрана.

В системах скоринга обычно применяют дискриминантные модели или аналогичный по сути метод логистической регрессии. В данных моделях используются несколько переменных, дающих в сумме цифровой балл каждого потенциального заемщика.

По сути скоринг физических лиц представляет собой методику оценки кредитоспособности заемщика, основанную на различных характеристиках клиентов, к примеру: доход, возраст, профессия, семейное положение и т.д. В результате анализа факторов

рассчитывается интегрированный показатель, дающий представление о степени кредитоспособности заемщика, исходя из набранных в ходе анализа баллов. И в итоге в зависимости от балльной оценки принимается решение о выдаче кредита и его параметрах либо об отказе в предоставлении кредита.

Сравнивая экспертную и балльную системы оценок, хотелось бы сделать следующее уточнение.

Привлечение банками для оценки кредитоспособности квалифицированных экспертов имеет несколько недостатков: во-первых, их мнение так или иначе является субъективным, во-вторых, люди не могут оперативно обрабатывать большие объемы информации, в-третьих, оплата высококвалифицированных специалистов сопряжена со значительными расходами. В связи с этим банки все чаще проявляют повышенный интерес к таким системам оценки риска, которые позволили бы минимизировать участие экспертов и влияние человеческого фактора на принятие решений.

В свою очередь, скоринговая система оценки представляет собой математическую модель, с помощью которой банк, опираясь на данные о кредитной истории клиентов, может определить, какова вероятность не возврата кредита потенциальным заемщиком.

Последние два суждения формируют следующую проблему: большинство российских коммерческих банков либо не учитывают причину возникновения плохой кредитной истории у заемщика (возможно, случившейся по не зависящим от него причинам), либо, опираясь на плохую кредитную историю клиента, принимают решение не в пользу потенциального заемщика. Указанная проблема часто незаметна для банковских работников, но ощутимо отражается на клиентах.

Подводя итог сказанному, хотелось бы еще раз подчеркнуть, что все приведенные методики носят формализированный характер, так что при оценке возможности кредитоспособности заемщика огромную роль играет профессионализм служащих банка.

Различные методики оценки кредитоспособности отличаются друг от друга составом факторов, используемых при оценке общего кредитного рейтинга заемщика, а также подходами к оценке каждого параметра модели и степенью значимости каждого из них. К сожалению, состав факторов в модели не универсален для всех банков и стран, что, в свою очередь, не позволяет мировому банковскому сообществу обмениваться статистикой и совершенствовать свои скоринговые системы.

В то же время сложность и неоднозначность оценки кредитоспособности физических лиц обусловливает применение разнообразных методов и подходов. Причем важно отметить, что для достижения наилучших результатов наиболее предпочтительным, на наш взгляд, является использование как математических моделей, так и экспертных подходов в комплексе.

В заключение отметим, что в настоящее время при утверждении методов оценки кредитоспособности частных заемщиков важно проверять, насколько выбранные методы адаптированы к текущей ситуации в стране, к примеру насколько детально анализируются источники возникновения финансовых трудностей у потенциальных заемщиков в прошлом. Важно с заинтересованностью подходить к вопросам, связанным с отрицательной кредитной историей, сравнительно коротким стажем на последнем месте работы и т.п., ведь причина может заключаться совсем не в недобросовестности заемщика, а в неблагоприятном стечении обстоятельств, что независимо от воли

заемщика привело к негативным с точки зрения получения нового кредита последствиям.

2.3 Влияние современных кризисных тенденций на обеспечение возвратности банковского кредита.

Проблема возвратности кредита становится все более существенной. Это обусловлено ростом объемов кредитования и количества предоставляемых банками кредитов. Для клиентов стало обычной практикой пользование кредитами одновременно в двух и более банках. Поэтому необходимо систематизировать имеющиеся методы обеспечения возврата кредита с целью определения наиболее эффективных, оптимальных для каждого этапа возвратности тактических приемов и методов ее реализации.

Под возвратностью мы понимаем основную характеристику кредита, отличающую и выделяющую его как экономическую категорию товарно-денежных отношений. Существование кредита без возвратности невозможно, таким образом, возвратность - атрибут кредита, неотъемлемая его черта. Экономическую основу возвратности кредита составляет непрерывность кругооборота производственных фондов предприятий. Это связано с тем, что именно кругооборот средств создает источник для погашения банковского кредита, а высвобождение средств в денежной форме является основным условием достижения возвратности. Поэтому реальный возврат кредита происходит лишь в случае снижения потребности в заемных средствах.

Общеизвестно, что среди заемщиков, которые пользуются кредитами, полученными в нескольких банках, встречаются недобросовестные клиенты. В отношении заемщиков, имеющих положительную кредитную историю, тоже наблюдается неоднозначная

тенденция - погашение кредитов, полученных в одном банке, за счет ссуд других банков. Поэтому в масштабе банковской системы возвратность кредита в полной мере не достигается. Клиенты, стремящиеся сохранить положительную кредитную историю, профессионально пользуются тем, что между банками ведется конкурентная борьба за хороших заемщиков. Возникает вероятность излишнего кредитования, и, следовательно, стремительно возрастают кредитные риски.

Особенность современной практики кредитования состоит в том, что российские банки не обладают единой методической и нормативнойбазой организации кредитного процесса. В связи с этим каждый коммерческий банк, исходя из своего опыта, разрабатывает индивидуальный механизм обеспечения возвратности кредита, направленный на упорядочение кредитных отношений с клиентом и улучшение возвратности ссуд. Таким образом, важно систематизировать имеющиеся методы обеспечения возврата кредита с целью определения наиболее эффективных, оптимальных для каждого этапа возвратности тактических приемов и методов ее реализации.

Исходя из практики кредитования, можно полагать, что имеющиеся методы обеспечения возвратности банковского кредита подразделяются на четыре группы.

1. Экономические методы:

- анализ и оценка кредитоспособности заемщика и кредитуемого проекта; анализ кредитной истории заемщика во взаимодействии с бюро кредитных историй; обмен базами данных по предприятиям-заемщикам;

- оценка качества обслуживания ссуды, достаточность резервов на возможные потери по ссудам, работа с проблемными кредитами.

2. Правовые методы: юридически правильное оформление кредитного договора с индивидуально подобранными ковенантами и закреплением конкретных форм обеспечения возвратности кредита.

3. Кадровое обеспечение:

- набор квалифицированных сотрудников;

- обучение персонала.

4. Организационно-методическое обеспечение, предполагающее создание методических рекомендаций и инструкций в части:

- формализации процесса принятия решений о выдаче кредита и делегирования полномочий от высшего исполнительного руководства низовым структурам;

- расчета лимитов кредитования и процентных ставок по каждому виду кредитов;

- расчета дисконтов по отдельным категориям залогов и процедуры мониторинга и переоценки;

- процедуры контроля за своевременностью погашения кредита и процентов.

Каждая из групп содержит методы, применяемые до выдачи кредита, то есть в предварительном порядке. Также имеют место методы, которые находят применение в случае возникновения просроченной задолженности

по кредитам, то есть носят последующий характер.

Кроме того, есть общие методы, применяемые к любому субъекту кредитования, а также особенные методы, применяемые к заемщикам - юридическим лицам или заемщикам - физическим лицам.

Разделение методов обеспечения возвратности кредита на предварительные и последующие позволяет, во-первых, классифицировать меры, с помощью которых могут быть спрогнозированы и предотвращены потери от невозврата кредита, а во-вторых, применить навыки и умения кредитных специалистов банка для оперативного реагирования на возможные случаи невозврата выданных ссуд и обеспечить правильность принимаемых решений в процессе взыскания просроченной задолженности.

Особую роль в защите имущественных интересов банков играют конкретные формы обеспечения возврата кредита. По поводу этих форм обеспечения в экономической и правовой литературе наблюдается некоторая путаница в процессе их определения. В ряде источников под ними понимается форма гарантированных обязательств заемщика по своевременному погашению кредита и процентов. При этом обеспечивающие обязательства являются приложениями к кредитному договору между заемщиком и банком и оформляются специальными документами, имеющими юридическую силу. Под формами обеспечения возвратности кредита подразумевают также способы обеспечения возвратности либо определенные действия со стороны кредитора, направленные на минимизацию рисков непогашения кредита.

В соответствии со ст. 329 ГК РФ исполнение обязательств может обеспечиваться залогом, неустойкой, поручительством, удержанием имущества должника, банковской гарантией и другими способами, предусмотренными законом или договором.

Практика показывает, что эффективными способами обеспечения исполнения обязательств заемщиков по кредитным договорам, которые применяются кредитными организациями на этапе оформления кредита, являются залог, поручительство и банковская гарантия. Поэтому их следует классифицировать как основные формы обеспечения возвратности кредита.

Остальные варианты конкретных действий по возврату кредита, применяемые в дальнейшем, следует классифицировать как дополнительные формы обеспечения возвратности кредита.

Общим для основных форм обеспечения возврата кредита является то, что они носят характер приложения по отношению к обеспечиваемым ими обязательствам (кредитному договору).

Каждая из форм обеспечения имеет целью заставить заемщика выполнить кредитные обязательства при отсутствии собственных средств, используя другие источники: выручку от реализации заложенного имущества, средства гарантов, поручителей, страховых обществ и т.п. Возможна комбинация различных источников.

Применение разных форм обеспечения возвратности кредита особенно актуально в связи с неустойчивым финансовым положением предприятий. Их использование снижает кредитный риск, обеспечивает прибыль банков и сохраняет их активы.

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

3.1. Оценка качества потребительских кредитов в портфеле банка

Кредитование есть приоритетной экономической функцией банков. От того, насколько хорошо банки реализуют свои кредитные функции, во многом зависит экономическое состояние регионов, которые ими обслуживаются. Банковские кредиты оказывают содействие появлению новых предприятий, увеличению количества рабочих мест, строительству объектов социального и культурного назначения, а также обеспечивают экономическую стабильность.

В структуре банковских активов кредиты составляют близко 50-60 % и обеспечивают 2/3 всех доходов. Кредитные операции банка есть наиболее доходными, но вместе с тем и самыми рискованными. Кредитная деятельность современных коммерческих банков довольно многогранная и включает разные формы и виды ссуд, предоставленных юридическим или физический лицам для получения доходов, а также банковские услуги кредитного характера.

В процессе управления кредитной деятельностью банка объектами есть не только каждая отдельная кредитная операция, а и совокупность всех предоставленных банком кредитов с их взаимовлиянием и взаимозависимостью, т.е. кредитный портфель банка.

Кредитный портфель — это совокупность всех кредитов, предоставленных банком для получения доходов. Объем кредитного портфеля оценивается по балансовой стоимости всех кредитов банка, в том числе просроченных, пролонгированных, сомнительных. В структуре банковского баланса кредитный портфель рассматривается как одно целое

и составная активов банка, которая характеризуется показателями доходности и соответствующим уровнем риска.

Доходность и риск — основные параметры управления кредитным портфелем банка. За соотношением этих показателей определяется эффективность кредитной деятельности банка.

Главная цель процесса управления кредитным портфелем банка заключается в обеспечении максимальной доходности за допустимого уровня риска. Уровень доходности кредитного портфеля зависит от структуры и объема портфеля, а также от уровня процентных ставок за кредитами. На формирование структуры кредитного портфеля банка существенным образом влияет специфика сектору рынка, который обслуживается этим банком. Для специализированных банков структура кредитного портфеля концентрируется в определенных областях экономики. Для ипотечных банков характерным есть долгосрочное кредитование. В структуре кредитного портфеля сберегательных банков преобладают потребительские кредиты и ссуды физический лицам. Объем и структура кредитного портфеля банка определяются такими факторами:

- официальная кредитная политика банка;
- правила регулирования банковской деятельности;
- величина капитала банка;
- опыт и квалификация менеджеров;
- уровень доходности разных направлений размещения средств.

Одним из главных задач, которые возникают перед менеджментом в сфере кредитования, есть разработка *кредитной политики* банка. Кредитная политика охватывает важнейшие элементы и принципы организации кредитной работы в банка, определяет приоритетные направления кредитования, а также перечень кредитов, которые не должны входить в кредитный портфель банка. Один и тот самый кредит может не

отвечать основным требованиям кредитной политики одного банка, но быть целиком приемлемым для другого.

Кредитная политика банка регулирует кредитную деятельность каждого банка и устанавливает правила формирования кредитного портфеля. Положение кредитной политики необходимо зафиксировать письменно и утвердить на заседаниях Кредитного комитета и Комитета кредитного надзора. Этот документ имеет конфиденциальный характер, а потому с ним могут быть ознакомленные лишь те работники банка, которые осуществляют кредитование. Каждому банка необходимо разработать собственную кредитную политику, которая отбивала бы направления и специфику его деятельности, возможности этого банка и его клиентов, уровень допустимого риска, права и обязанности кредитных работников.

Документальное оформление кредитной политики является обязательным. Во время проверки деятельности банков органами надзора первый шаг заключается в том, чтобы выяснить, отвечает ли фактическое состояние кредитования основным положением кредитной политики. Если банк имеет высокорисковый кредитный портфель, но это согласовывает с документально зафиксированной кредитной политикой, то органы надзора не имеют права на санкции.

Качество кредитного портфеля существенно влияет на уровень рискованности и надежности банка, поэтому именно кредитная деятельность подлежит регулированию со стороны органов надзора во многих странах. Установленные ограничения и нормативы, а также правила регулирования банковской деятельности сыграют существенную роль в процессе формирования кредитного портфеля.

Норматив максимального размера кредитного риска на один контрагента (Н7) определяется как отношение суммы всех требований банка (за минусом фактически сформированных резервов) и всех

внебалансовых обязательств относительно этого контрагента, к регулятивному капиталу банка. Нормативное значение не должны превышать 25 % (приведенные нормативные значения касаются универсальных банков, для специализированных банков нормативные значения устанавливаются дифференцированно).

Норматив больших кредитных рисков (Н8) определяется как отношение суммы всех больших кредитов (за минусом фактически сформированных резервов) к регулятивному капиталу банка. Нормативное значение Н8 не имеет 8-превышать кратный размер регулятивного капитала банка. Если норматив больших кредитных рисков 8-превышает кратный размер регулятивного капитала банка, то автоматически повышаются требования к адекватности регулятивного капитала. Кредитный риск считается большим, если сумма всех требований и внебалансовых обязательств относительно одного контрагента (или группы связанных контрагентов) составляет 10 % и больше от величины регулятивного капитала банка.

Норматив максимального размера кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных одному инсайдеру (Н9), определяется как соотношение суммы всех обязательств относительно этого инсайдера перед банком (за минусом фактически сформированных резервов) и всех внебалансовых обязательств, выданных банком относительно этого инсайдера, и регулятивного капитала банка. Нормативное значение Н9 не должны превышать 5 %.

Норматив максимального совокупного размера кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных инсайдерам (Н10), определяется как соотношение суммы совокупных обязательств всех инсайдеров перед банком (за минусом фактически сформированных резервов) и 100 % суммы всех внебалансовых обязательств, выданных банком относительно

всех инсайдеров, и регулятивного капитала банка. Нормативное значение Н9 не должны превышать 40 %.

Величина капитала банка в значительной мере влияет на общий объем привлеченных и заимствованных средств, а итак, и на объем кредитных ресурсов. Итак, величина капитала банка определяет объем и структуру его кредитного портфеля.

На характеристики кредитного портфеля банка также влияют опыт, квалификация и специализация кредитных работников, ведь одно из правил кредитного менеджмента заключается в том, что банка не следует предоставлять кредиты, которые не могут быть профессионально оцененные специалистами.

В формировании структуры активов банка решающим фактором является уровень доходности каждого вида активных операций. Тем не менее высокая доходность, как правило, сопровождается высоким уровнем риска, тому менеджменту банка необходимо учесть оба фактора. Если уровень доходности разных видов активов приблизительно одинаковый, то преимущество предоставляется наименее рискованным направлениям размещения средств. В таком случае объем кредитного портфеля банка может уменьшиться в пользу портфеля ценных бумаг или в пользу проводки других активных операций.

Для оценивания прибыльности кредитов банк должен иметь эффективную систему учета не только доходов, а и затрат на каждым видом кредитов. На прибыльность кредитных операций банка влияют как доходы и расходы, так и возможные убытки, которые определяются уровнем кредитного риска за каждой ссудой. Измерение, минимизация и контроль за уровнем кредитного риска - одно из самых сложных задач, который возникает перед менеджментом банка в процессе формирования кредитного портфеля.

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

Во всех странах с развитой системой финансовых услуг кредиты выдаются только тем заемщикам, кто прошел специальную процедуру оценки кредитоспособности, называемую кредитным скорингом. В связи с быстрым ростом кредитного рынка в Алтайском крае и в России вцелом и рисками, связанными с кредитным бизнесом, данная методика становится необходимой и для российских банков.

В настоящее время многие банки Алтайского края применяют формальный подход к оценке кредитоспособности физических лиц. Данный подход основывается на определении возможности погашения кредита исходя из размера дохода клиента. Решение вопроса о

предоставлении кредита и рассмотрение условий кредитования осуществляются кредитным комитетом банка. При этом данные решения основываются на субъективном мнении отдельных членов кредитного комитета о риске кредитования отдельных категорий физических лиц и не всегда отражают реальной картины. Решить названные проблемы возможно с помощью аналитических методов обработки данных, реализующих скоринговый механизм оценки кредитоспособности заемщиков.

Кредитный скоринг – быстрая, точная и устойчивая процедура оценки кредитного риска, имеющая научное обоснование. Скоринг является математической или статистической моделью, которая соотносит уровень кредитного риска с параметрами, характеризующими заемщика – физическое или юридическое лицо. Моделей скоринга множество, каждая из них использует свой набор факторов, характеризующих риск, связанный с кредитованием заемщика, и получает в результате пороговую оценку, которая и позволяет разделять заемщиков на «плохих» и «хороших». Смысл кредитного скоринга заключается в том, что каждому соискателю кредита приписывается свойственная только ему оценка кредитного риска. Сравнение значения кредитного скоринга, полученного для конкретного заемщика, со специфичной для каждой модели скоринга пороговой оценкой помогает решить проблему выбора при выдаче кредита, разделяя заемщиков на два класса (тех, кому кредит выдать можно, и тех, кому он «противопоказан»).

Применение кредитного скоринга дает банкам следующее:

-уменьшение риска невозврата кредита, сокращение числа «плохих» кредитов и, соответственно, снижение уровня просроченной задолженности;

-увеличение кредитного портфеля за счет сокращения количества субъективных отказов по кредитным заявкам;

-ускорение процесса принятия решений о выдаче кредита;

-возможность создания специфических кредитных продуктов на основе анализа рыночных ниш;

-помощь кредитным инспекторам и аналитикам, предоставляя им информационную поддержку в принятии решений.

Задача оценки кредитоспособности физических лиц является неформализованной задачей. Для решения данной задачи целесообразно применять гибридные экспертные системы.

Задача оценки может быть представлена в виде:

M = F (K, X),

где M – комплексная оценка объекта; X – набор показателей, характеризующих состояние объекта; K – набор критериев, по которым оцениваются значения показателей и рассчитывается M (критерии могут быть количественными или качественными, это зависит от характера показателей деятельности объекта); F – некоторая функция, по которой на основе значений первичных показателей и критериев можно получить обобщенную оценку объекта. Функция неформализована и может быть не до конца известной. Для решения задачи оценки необходимо восстановить вид функции F.

Применение гибридной модели подразумевает декомпозицию задачи на подзадачи.

Разработанная модель скоринговой системы состоит из пяти блоков (см. рисунок 1):

- социальное положение;
- экономическое положение;
- имущественное положение;
- параметры кредитной сделки;
- оценка деловой репутации.

Каждый блок модели характеризуется соответствующим набором показателей (факторов), определяющих состояние клиента-заемщика с различных сторон, и методом решения (смотрите рисунок 1-7). Значения показателей определяются на основании анкеты заемщика и заключения службы безопасности банка.

Значение каждого блока модели определяется одним из доступных методов решения, а именно:

- формулой;
- нейронной сетью;
- продукционной экспертной системой.

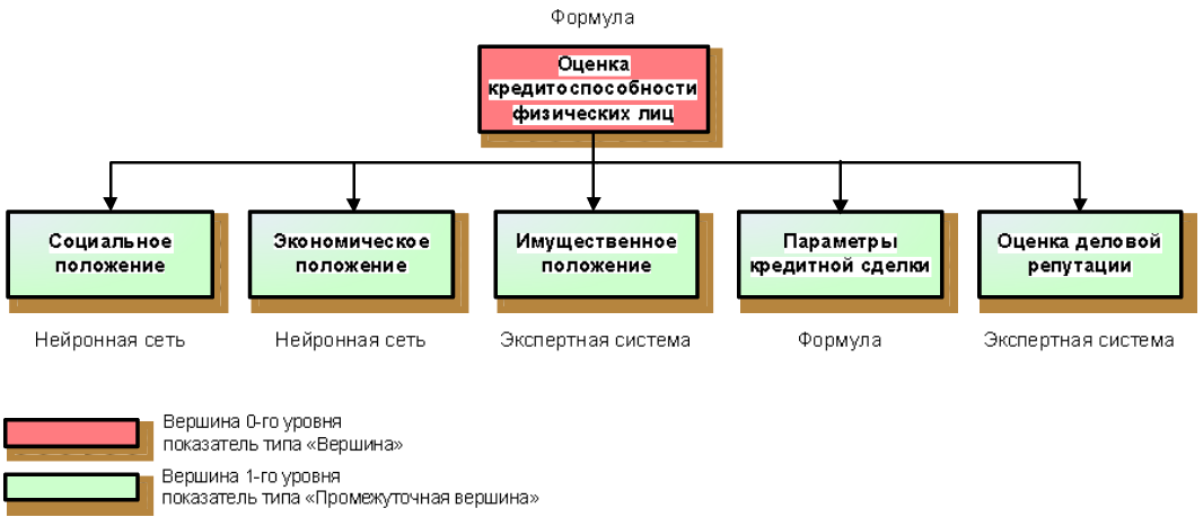

Рисунок 1 – Модель (дерево) скоринговой системы оценки физических лиц на основе гибридных экспертных систем

В блоках «Социальное положение» и «Экономическое положение» в качестве метода решения используется нейронная сеть, так как в данных узлах невозможно однозначно определить степень влияния входящих в данные блоки факторов на итоговый показатель. Кроме того, для обучения нейронной сети в данных узлах имеется значительная выборка данных (см. рисунок 2, 3).

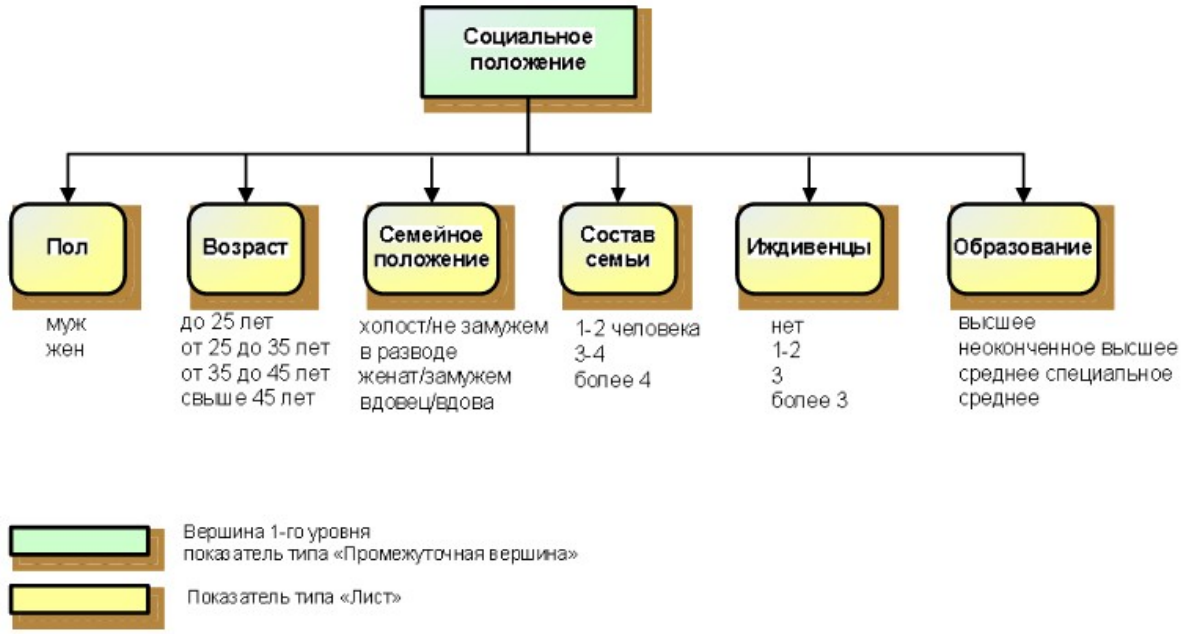

Рисунок 2 – Блок «Социальное положение» модели скоринговой системы

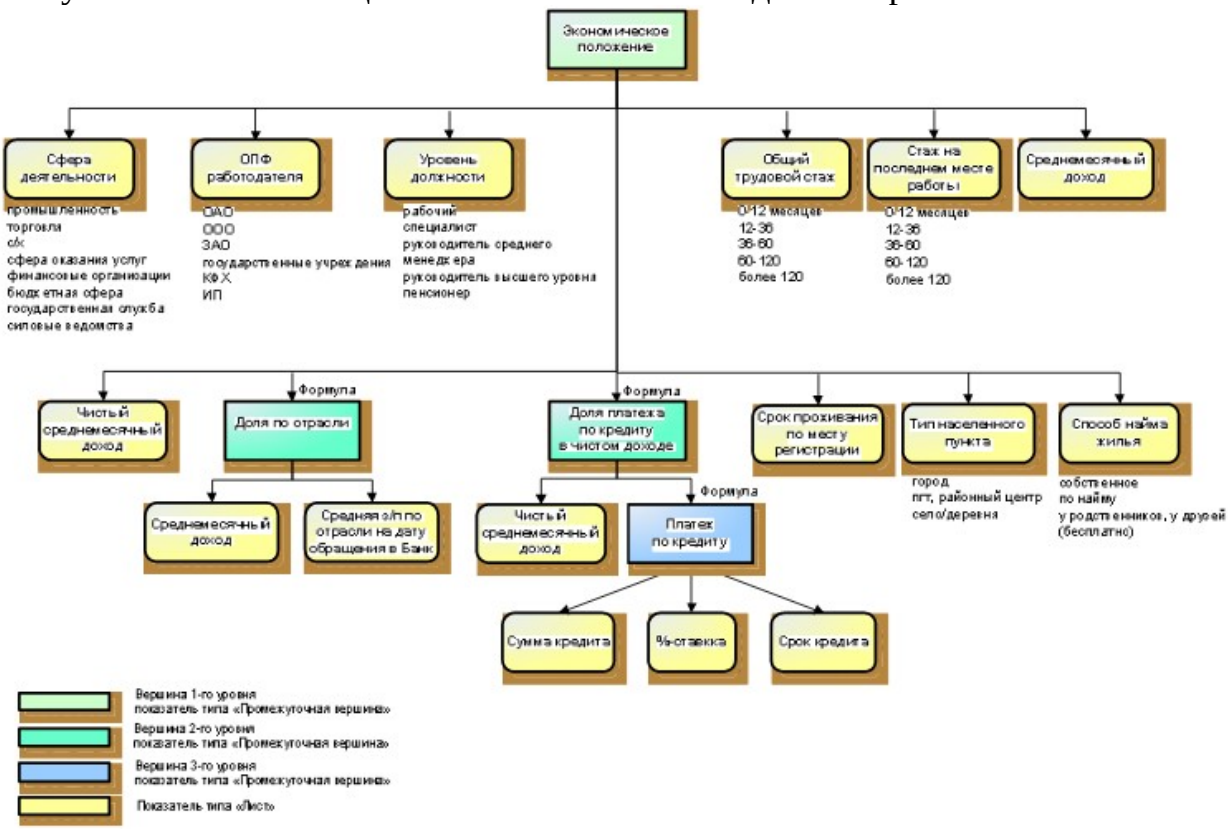

Рисунок 3 – Блок «Экономическое положение» модели скоринговой системы

В блоках «Имущественное положение» и «Оценка деловой репутации» целесообразно использовать продукционную экспертную

систему. Данный метод позволяет получить значения названных блоков с помощью правил, аналогичных рассуждению экспертов (см. рисунок 4).

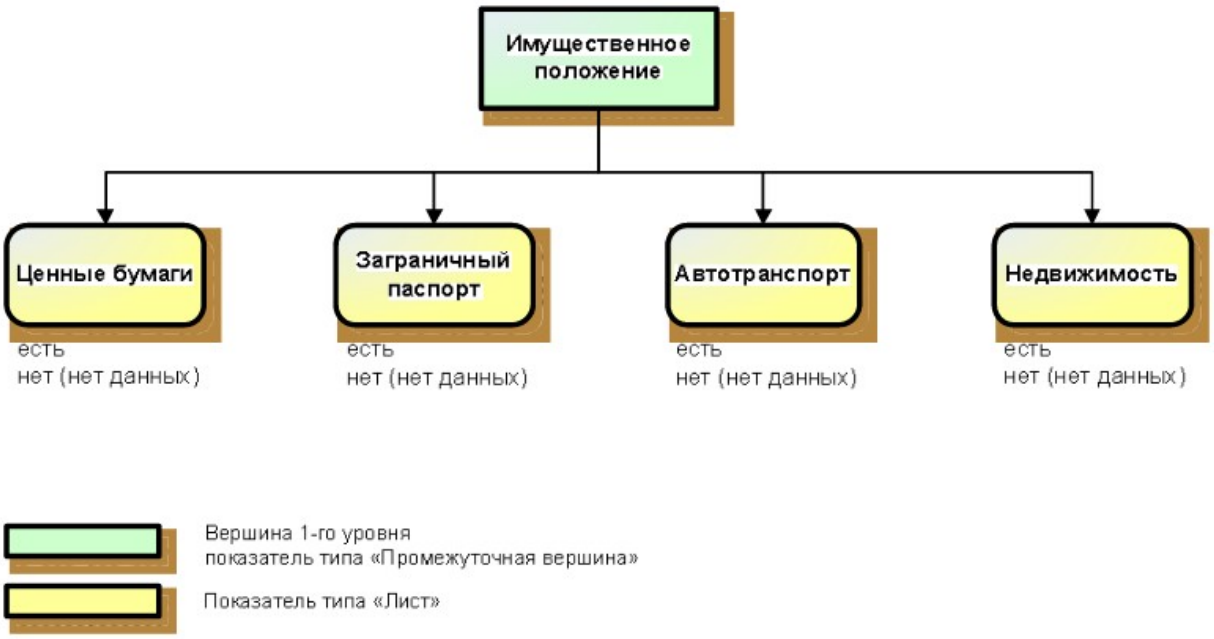

Рисунок 4 – Блок «Имущественное положение» модели скоринговой системы

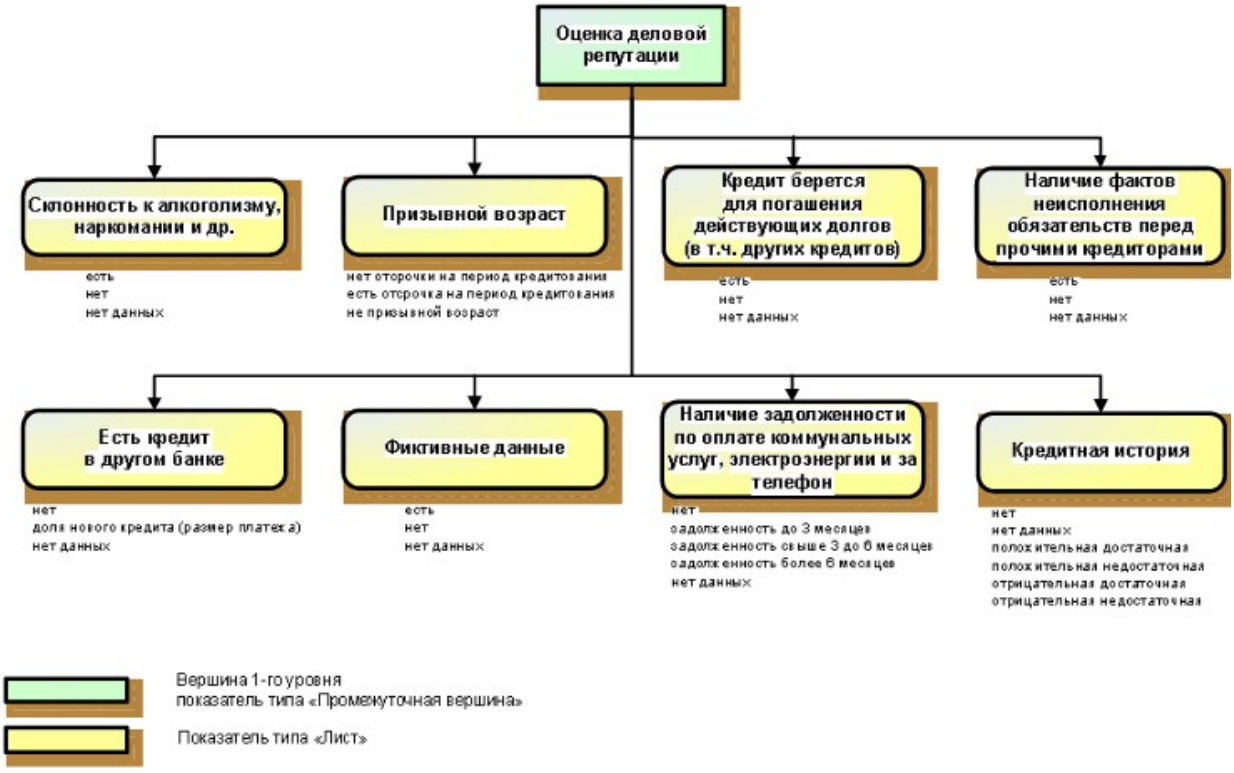

Рисунок 5 – Блок «Оценка деловой репутации» модели скоринговой системы

В блоке «Параметры кредитной сделки» методом решения является формула (см. рисунок 6). Данный блок служит для комплексной оценки кредитоспособности физического лица посредством определения его платежеспособности (кредитоспособности на основе доходов) и максимального размера предоставляемого ему кредита. Использование данного узла (или блока) в разработанной скоринговой модели позволяет сочетать традиционный подход к определению кредитоспособности и качественно новый, основанный на гибридной экспертной системе.

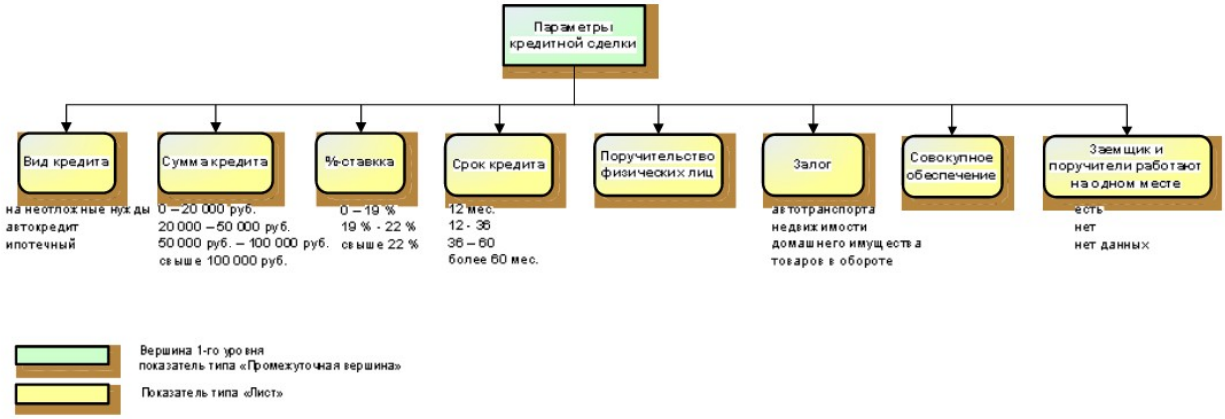

Рисунок 6 – Блок «Параметры кредитной сделки» модели скоринговой системы

Итоговая оценка кредитоспособности физического лица определяется по формуле:

$$Z = 0{,}15X1 + 0{,}3X2 + 0{,}25X3 + 0{,}3X4 ,$$

где Z – оценка кредитоспособности;

X1 – социальное положение;

X2 – экономическое положение;

X3 – имущественное положение;

X4 – оценка деловой репутации; 0,15, 0,3, 0,25, 0,3 – весовые коэффициенты соответствующих факторов риска, определяющих кредитоспособность заемщика.

Работа скоринговой системы оценки физического лица должна осуществляться в режиме «черного ящика». Все данные, необходимые для

анализа (из справки о ЗП, анкеты заемщика), вносятся в АБС банка. Для оценки кредитоспособности заемщика список показателей и их значения передаются в аналитический блок, который по результату анализа по настроенному «дереву решения» возвращает в АБС банка категорию качества заемщика. Данная схема представлена на рисунке 7.

Для кредитного инспектора, подготавливающего заключение о предоставлении кредита, процесс анализа представлен только в виде присвоенной клиенту категории качества вероятности дефолта заемщика), на основании которой производится корректировка суммы кредита, либо отказ в кредитовании. Кроме того, в зависимости от присвоенной клиенту категории качества возможно предоставление банку рекомендаций по условиям кредитования (по сумме кредита, сроку кредитования, величине обеспечения возврата кредита).

Для решения поставленной задачи необходим универсальный гибридный инструмент, включающий в себя механизмы формирования и настройки дерева решений, различные методы анализа информации, механизмы предобработки данных.

Предложенный механизм оценки кредитоспособности физического лица реализован в аналитической информационной системе «Бизнес-Аналитик». Реализованная модель была опробована на экспериментальных данных, полученных с участием специалистов данной предметной области. Полученные результаты показали достаточно высокий уровень соответствия реальным данным – отклонение от реальных данных составило 0,01-0,3.



Рисунок 7 – Схема взаимодействия АБС банк и скоринг-системы

После окончательной настройки работы системы с реальными данными по кредитным историям планируется внедрение предложенной модели кредитного скоринга на основе гибридных экспертных систем в одном из крупнейших банков.

Данный подход к оценке кредитоспособности в условиях российской действительности встречает следующие проблемы:

- в настоящее время в России отсутствует достаточный объем доступной для исследования информации о кредитоспособности той или иной группы населения, то есть отсутствует так называемое «кредитное кладбище»;

- кредитоспособность физического лица зависит не только от его наблюдаемых характеристик, но и общей макроэкономической ситуации;

- значительный рост волатильности доходов заемщиков при росте их по абсолютной величине;

- в России кредитоспособным является физическое лицо, не только выполнившее свои обязательства, но и заменившее обязательства перед одним кредиторами на обязательство перед другими;

- решения, принятые с использованием системы кредитного скоринга ранее, влияют на решения, принимаемые данной или другой системой впоследствии.

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.

Несомненно, обеспечение возвратности банковского кредита - одно из важнейших направлений деятельности банка, которое реализуется на практике с помощью единого механизма,

представляющего собой комплекс правовых и экономических мер и определяющего порядок принятия решений и выдачи кредитов, способы и сроки их погашения, а также оформление документации.

Таким образом, под методами обеспечения возвратности понимается предварительная и последующая работа банка, обеспечивающая возврат основного долга и причитающихся к получению процентов, а также необходимый уровень доходности.

В то же время самый действенный способ, нацеленный на минимизацию риска невозврата кредита, - пресечение мошенничества на первой стадии, то есть на этапе обработки кредитной заявки. Необходимы не только внедрение разработанной системы в одном отдельно взятом банке, но и коллективные усилия ведущих кредитных учреждений, готовых обмениваться информацией о заемщиках, а также постоянное обновление баз данных, содержащих подтвержденные факты мошенничества.

В каждом банке должна быть создана своя собственная методика работы с просроченной задолженностью, однако формирование комплексной методики по оценке вероятности дефолта и прогнозированию банкротства может позволить банкам заранее предугадывать возможное ухудшение качества кредитного портфеля.

Совершенствование методов обеспечения возвратности кредита должно происходить не только с точки зрения внутрибанковских факторов (организационная структура, эффективность системы управления качеством выдаваемых кредитов и т.д.), но и внешних институциональных факторов (законодательно-правовая база). Одним из таких ключевых факторов является национальное правовое поле, в котором функционируют банковские структуры, требующее активного законотворческого процесса с целью соответствия стандартам экономически развитых стран.

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

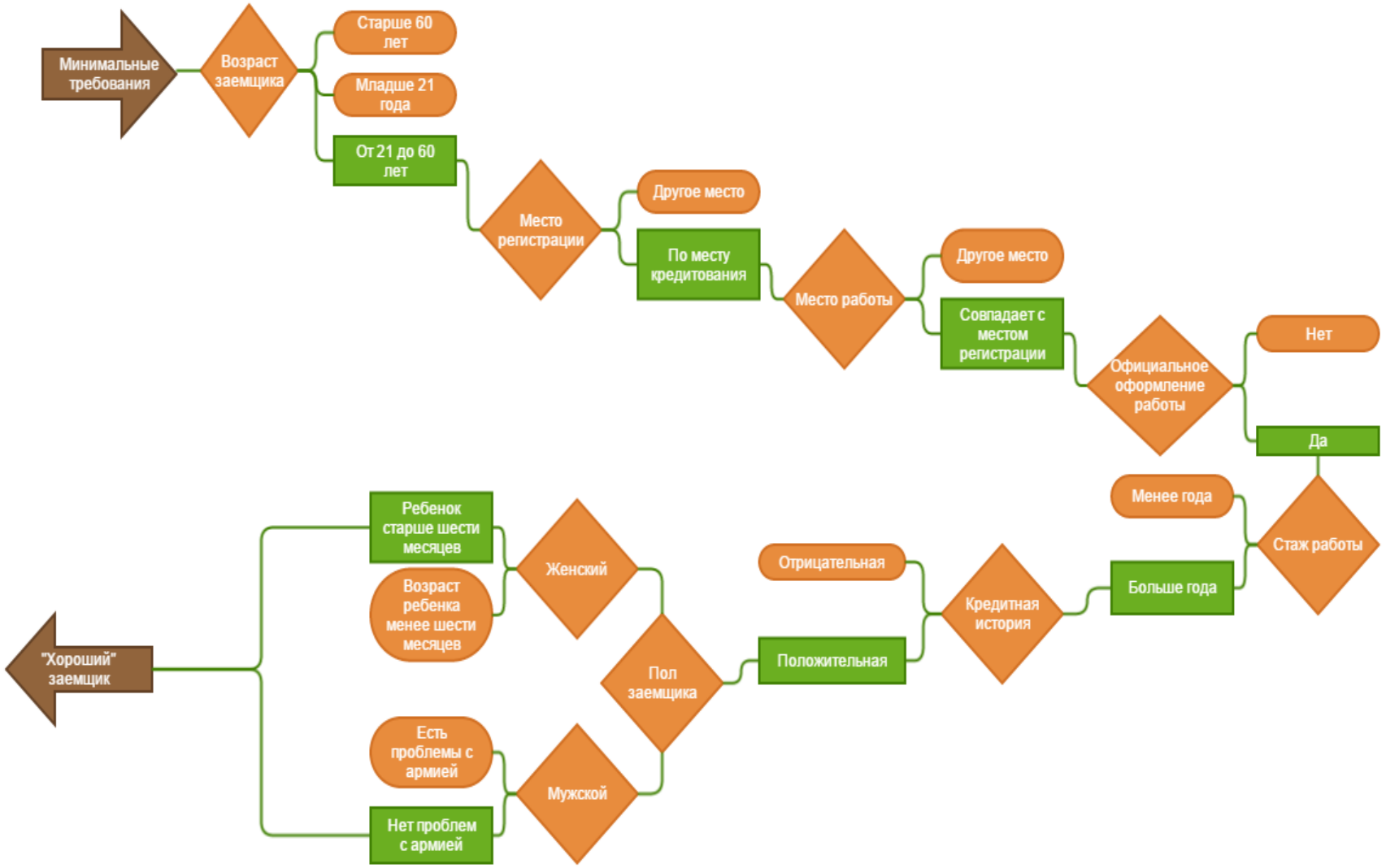

Рисунок 1 – Дерево решений