**МОСКОВСКИЙ БАНКОВСКИЙ ИНСТИТУТ**

СПЕЦИАЛЬНОСТЬ «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

***Работа допущена к защите***

***Заведующий кафедрой финансов***

\_\_\_\_\_\_\_\_д.э.н., проф. Н.Р. Геронина

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2010 г.

**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**

**на тему «ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В РОССИИ: СОСТОЯНИЕ И ПУТИ ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ»**

**Студентки 6 курса**

**Группы 06ЗУбс/612-3**

**Сноповой Марины Юрьевны**

**Научный руководитель:**

**Легонькова Наталья Максимовна**

**(к.э.н., профессор)**

**Москва 2010**

**Содержание**

Введение

Глава 1. Основы потребительского кредитования в России

* 1. Потребительское кредитование. Сущность и структура
  2. Особенности оказания услуг на рынке потребительского кредитования
  3. Нормативно – правовое регулирование потребительского кредита.

Глава 2. Организация потребительского кредитования в Сбербанке России

* 1. Роль и место Московского банка на российском рынке потребительских кредитов.
  2. Технология потребительского кредитования (на примере Иванова Ивана Петровича)
  3. Анализ структуры динамики потребительского кредитования в Московского банка Сбербанка России ОАО

Глава 3. Перспективы развития потребительского кредитования в российских банках

* 1. Совершенствование организации потребительского кредитования в Сбербанке России
  2. Факторы и условия развития рынка потребительского кредитования в России

Заключение

Библиографический список

Приложения

Введение

Актуальность темы исследования. В условиях становления экономики России в рыночных условиях развитие потребительского кредитования приобретает все большее значение.

Коммерческие банки, выдавая потребительский кредит, способствуют, в первую очередь, решению финансовых проблем населения, связанных с необходимостью приобретения транспортных средств, дорогостоящей бытовой техники, оплаты медицинских и образовательных услуг. К тому же банки, стимулируя спрос населения на товары, содействует увеличению их производства и реализации, повышая тем самым экономический потенциал страны. Ориентация коммерческих банков на частных заемщиков способствует также повышению качества их кредитного портфеля за счет расширения круга клиентов банка и видов предоставляемых ссудных услуг, диверсификации кредитного риска и т.д.

В России потребительское кредитование до последнего времени не было распространенным явлением. Банки предпочитали кредитовать корпоративный сектор, а население – копить деньги на покупку бытовой техники, компьютера или автомобиля. Однако в последние несколько лет одной из самых заметных тенденций на рынке банковских услуг в России является рост интереса банков к частным заемщикам.

Практически все банки в России имеют собственные программы потребительского кредитования. Кроме того, на рынке банковских услуг функционируют банки, основной специализацией которых является обслуживание розничных клиентов, для которых потребительское кредитование является одним из основных, ведущих направлений деятельности.

Вопросы развития системы потребительского кредитования затрагивают как проблемы общего состояния денежно-кредитного механизма страны и банковской системы в целом, так и механизма кредитования в отдельном банке в частности. В то же время, потребительское кредитование связано, как правило, с повышенными для банками кредитными рисками, что обусловливает актуальность проблем совершенствования потребительского кредитования в коммерческих банках.

Исследованию проблем развития потребительского кредитования в России уделено достаточное внимание в научных трудах и в специализированной периодической печати.

Вместе с тем, вопрос совершенствования потребительского кредитования требует дальнейшего комплексного изучения. В научной литературе в должной мере не изложен макроэкономический аспект проблемы, что обусловило необходимость проведения исследования рынка потребительского кредита в направлении анализа современного уровня его развития и факторов, оказывающих воздействие на этот процесс, оценки его динамики. В связи с этим проблемы развития рынка потребительского кредитования в России и политику действия коммерческих банков на данном рынке нельзя отнести к разряду решенных как на практическом, так и на теоретическом уровнях. Это обусловливает необходимость дальнейших исследований в указанном направлении.

Целью данной дипломной работы является исследование потребительского кредитования в России и формирование адекватных условий развития рынка потребительского кредитования.

Для достижения поставленной цели в работе сформулированы следующие задачи:

- исследовать основы развития потребительского кредитования в России, выявив его сущность, структуру, особенности оказания услуг на рынке, факторы и условия развития рынка потребительского кредитования;

- выявить особенность реализации потребительского кредитования на примере Сбербанка России и обосновать необходимость совершенствования потребительского кредитования в банке;

- разработать практические рекомендации по совершенствованию потребительского кредитования для Сбербанка России и обосновать их экономическую эффективность.

Объектом исследования дипломной работы является потребительское кредитование в Сбербанке России .

Информацтонно-методологической базой работы являются нормативные и законодательные акты Сбербанка России, а также научные труды отечественных и зарубежных ученых в сфере банковского дела, кредита и финансов.

**Глава 1. Основы потребительского кредитования в России**

**1.1. Потребительское кредитование. Сущность и структура**

Рынок потребительского кредитования представляет собой сегмент финансового рынка, на котором осуществляются операции по перераспределению кредитных ресурсов между кредитными организациями, населением и организациями сферы обращения на условиях платности, срочности и возвратности.

Предметом функционирования рынка потребительского кредитования является категория потребительского кредита, наполняемая определенным экономическим и правовым содержанием.

Субъектами потребительского кредита, с одной стороны, выступают кредиторы, в данном случае – это коммерческие банки, специальные учреждения потребительского кредита, торговые и сервисные предприятия, а с другой стороны, – заемщики – население.

Вступая в кредитные отношения, кредитор и заемщик демонстрируют единство своих целей, единство своих интересов. Отношения между кредитором и заемщиком, их связь друг с другом представляют собой отношения двух субъектов, выступающих, во-первых, как юридически самостоятельные лица, во-вторых, как участники кредитных отношений, обеспечивающие имущественную ответственность друг перед другом, в-третьих, как субъекты, проявляющие взаимный экономический интерес друг к другу. Связи между субъектами кредитных отношений характеризуются устойчивостью, постоянством, определяются рамками кредита как целостной системы, как особых отношений, обладающих определенными свойствами.

Объектом потребительского кредита могут быть и товары, и деньги. Товарами, продаваемыми в кредит, как и оплачиваемыми за счёт банковских ссуд, являются, как правило, предметы потребления и услуги длительного пользова­ния.

К определению более узкой категории кредита – потребительского кредита – в отечественной литературе нет единства мнений, и у различных авторов можно встретить достаточно разные подходы. Так, например, Г.Г. Коробова выражает мнение о том, что «ссуды, предоставляемые населению, в России принято называть потребительскими ссудами. При этом потребительский характер ссуд определяется целью предоставления ссуды (объектом кредитования) – к потребительским ссудам относят любые виды ссуд, предоставляемых населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и др.»[[1]](#footnote-1).

Д.В. Малеев отмечает, что «в значении кредита, предоставленного физическому лицу, употребляются такие термины, как «потребительский кредит» и «розничный кредит»[[2]](#footnote-2). Здесь следует отметить, что существование понятия «розничный кредит» связано с тем, что сам термин «розница» в узком смысле употребляется в значении предоставления каких-либо услуг населению. По аналогии это понятие было перенесено и на услугу по предоставлению кредитов населению. Согласно самым последним тенденциям банковской практики (в том числе и в российской), наиболее распространен англоязычный термин «ритейл».

В отличие от приведенной российской трактовки, в западной литературе и в банковской практике потребительскими называют ссуды, предоставляемые частным заемщикам исключительно для приобретения потребительских товаров и оплаты соответствующих услуг. Например, Э.Дж. Долан, К.Д. Кэмпбелл, Р.Дж. Кэмпбелл определяют потребительский кредит как «ссуды, предоставляемые населению для приобретения потребительских товаров длительного пользования»[[3]](#footnote-3).

Одновременно с этим, по определению Совета управляющих ФРС США, который ежемесячно публикует статистическую информацию по потребительскому кредитованию в США, «потребительский кредит – это краткосрочная и долгосрочная задолженность физических лиц-потребителей финансовым учреждениям, розничной торговле и прочим дистрибьюторам по ссудам, предоставленным им для покупки товаров и услуг. Данная задолженность не включает закладные под недвижимость и ссуды на приобретение страховых полисов».

Возвращаясь к отечественным подходам к определению потребительского кредита, интересным представляется мнение Г.С. Пановой. Она указывает на условность самого термина «потребительский кредит», которая проявляется в том, что в данном термине «больше производительных, чем потребительных черт. Производительные черты ссуд на потребление заключаются в том, что кредит предоставляется на потребительные цели, направленные на воспроизводство жизнедеятельности людей (пища, одежда, отдых и т.д.)»[[4]](#footnote-4). По ее мнению, в таком случае действительно более оправдано вести речь о «кредитовании населения». С другой стороны, Г.С. Панова отмечает, что «кредиты на текущие нужды, предоставляемые банками, а также ссуды, выдаваемые наличными деньгами на предприятиях, в организациях и учреждениях – это, как правило, ссуды, имеющие потребительный характер, а ссуды на приобретение или строительство жилищ, хозяйственное обзаведение и ремонт жилищ – производственный характер. Этим по сути дела объясняется различный подход к трактовке потребительских ссуд в нашей стране и большинстве развитых стран Запада, где потребительскими называют лишь ссуды предоставляемые на приобретение потребительских товаров или оплату услуг. А ипотечные ссуды, ссуды на строительство, ремонт и покупку жилья потребительскими не считаются. Относительно долгосрочный характер и значительные размеры предопределили необходимость, с точки зрения западных банкиров, их обособления и учета отдельной балансовой строкой в отчетности коммерческих банков». В этой связи Г. С. Панова считает, что западный подход не точно отражает само понятие «потребительского кредита», поскольку жилищные, ипотечные ссуды также используются населением на цели потребления, а не производства.

Однако, противоположная точка зрения, в целом поддерживающая западный подход к определению потребительского кредита также широко представлена и в отечественной литературе. Так, в современном финансово-кредитном словаре под редакцией М.Г. Лапусты и П.С. Никольского потребительский кредит определяется как «форма кредита, при которой ссуда предоставляется физическому лицу для приобретения товаров и услуг потребительского характера»[[5]](#footnote-5).

Г.Н. Белоглазова и Л.П. Кроливецкая понимают потребительский кредит как «одну из форм кредита, служащего средством удовлетворения различных потребительских нужд населения»[[6]](#footnote-6).

О.И. Лаврушин предлагает определить потребительский кредит как «продажу торговыми предприятиями потребительских товаров с отсрочкой платежа или предоставление банками ссуд на покупку потребительских товаров, а также на оплату различного рода расходов личного характера»[[7]](#footnote-7).

В дополнение к вышеизложенным определениям, Е.Ф. Жуков отмечает, что «потребительский кредит переплетается с банковским постольку, поскольку торговые компании используют долговые обязательства потребителей для получения взамен ссуд от банков»[[8]](#footnote-8).

Таким образом, представления различных заинтересованных лиц в отношении определения потребительского кредита и его форм существенным образом не совпадают. Это обстоятельство констатирует, что на сегодняшний день вопрос об определении понятия потребительского кредита в России остается дискуссионным.

Тем не менее, следует отметить, что в российской банковской практике сегодня ипотечные ссуды выделены в отдельную категорию кредитования, и ни один банк не относит их в своих программах к потребительским кредитам. Поэтому все же наиболее точным представляется подход к определению потребительского кредита не в отношении всех кредитов, выдаваемых населению, а в отношении кредитов, выдаваемых населению для удовлетворения нужд населения, определяемых потребностями в товарах и услугах, а также в денежных ресурсах, не определенных конкретным целевым назначением. В свою очередь, ипотечные кредиты, удовлетворяющие нужды населения в приобретении недвижимости (а конкретно – жилья), выделяющиеся, кроме того, еще и длительными сроками кредитования, логично выделять в отдельную форму кредитования.

Классификация потребительских кредитов, заемщиков и объектов кредитования может быть проведена по ряду признаков, в том числе по типу заемщика, видам обеспечения, срокам погашения, методам погашения, целевому направления использования, объектам кредитования и т.д.

По субъектам кредитной сделки (по виду кредитора) различают: банковские потребительские ссуды; ссуды, предоставляемые населению торговыми организациями; потребительские ссуды кредитных учреждений небанковского типа (ломбарды, пункты проката, кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы, строительные общества, пенсионные фонды и т.д.); потребительские ссуды, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях и в организациях, в которых они работают.

По виду заемщика различают кредиты, предоставляемые: всем слоям населения; различным социальным группам; группам заемщиков, различающихся по уровню доходов и платежеспособности; молодежи, студентам и т.д.

По целевому направлению кредиты могут быть: целевыми (ссуды на образование, приобретение автотранспортных средств и т.д.); нецелевыми (на неотложные нужды, овердрафт и т.д.).

По обеспечению различают кредиты: необеспеченные (бланковые); обеспеченные (залог, поручительство).

В качестве обеспечения могут выступать: залог, поручительство, гарантии и страхование. При выдаче потребительского кредита банки отдают предпочтение залогу и поручительству. Залогом могут быть различные виды активов, в том числе товарно-материальные ценности, ценные бумаги, недвижимость.

По способу предоставления кредиты делятся на: разовые и возобновляемые. В группу возобновляемых (револьверных) кредитов включаются кредиты, предоставляемые клиентам по кредитным картам, или кредиты по единым активно-пассивным счетам в форме овердрафта.

По срокам кредитования потребительские кредиты подразделяются следующим образом: краткосрочные (сроком от одного дня до одного года); среднесрочные (сроком от одного года до 3-5 лет); долгосрочные (сроком свыше 3-5 лет).

По методу взимания процентов ссуды классифицируют следующим образом: ссуды с удержанием процентов в момент ее предоставления; ссуды с уплатой процентов в момент погашения кредита; ссуды с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования (ежеквартально, один раз в полугодие или по специально оговоренному графику). Существует также такое понятие как ссуда с аннуитетным платежом, т.е. платежом с одновременной уплатой процентов за пользование ссудой.

По методу погашения различают ссуды: погашаемые без рассрочки платежа; погашаемые с рассрочкой платежа. Кредиты без рассрочки платежа имеют важную особенность: по таким кредитам погашение задолженности по ссуде и процентов осуществляется единовременно. Ссуды с рассрочкой платежа включают: ссуды с равномерным периодическим погашением (ежемесячно, ежеквартально и т.д.); ссуды с неравномерным периодическим погашением (сумма платежа в погашение ссуды меняется). Кредиты с рассрочкой платежа могут принимать форму прямого или косвенного потребительского кредита.

При предоставлении прямого потребительского кредита заключается кредитный договор между банком и заемщиком – пользователем ссуды без посредничества торговых фирм, например, в виде обычного кредитного договора, с использованием кредитных карт, платежных карт.

Косвенный банковский кредит предполагает наличие посредника в кредитных отношениях банка с клиентом. Такими посредниками выступают чаще всего предприятия розничной торговли. Торговая организация берет на себя поручительство по долговым обязательствам покупателей-заемщиков перед банком и заключает договор с покупателями об условиях кредита, погашаемого частями. Эти договоры передаются банку, который выплачивает фирме 80-90 % суммы кредита, а остальную часть зачисляет на особый – блокиро­ванный счёт. Покупатель погашает кредит по частям; купленные им в кредит товары служат обеспечением платежа. В случае непогашения в срок кредита соответствующие суммы взыскиваются банком с блокированного счёта).

Прямое банковское кредитование выгодно отличается от косвенного простотой организации кредитного процесса, что позволяет выяснить экономическую целесообразность выдачи ссуды и организовать действенный контроль за ее использованием и погашением. Однако, к негативным факторам, связанным с прямым банковским кредитованием обычно относят более высокий уровень риска, чем при косвенном банковском кредите.

Косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения позволяет банку сократить влияние рисков, поскольку ссуды, предоставляемые например юридическим лицам (торговым организациям, предприятиям, на которых работают ссудозаемщики), позволяют с большей степенью достоверности определить кредитоспособность юридического лица, возможности погашения ссуды в срок и полностью, организовать действенный контроль, в том числе на стадии погашения ссуды. С точки зрения клиента важно также, что он получает ссуду в момент возникновения потребности в ней (в торговой организации при покупке товаров длительного пользования, например, по кредитной карте), и для него нет необходимости обращаться в банк с просьбой о выдаче ссуды и т.д.

В целом представленная выше классификация отражает многообразие потребительских ссуд, но не исчерпывает всех возможных критериев классификации, поэтому ее можно продолжить в зависимости от других признаков.

Многообразие видов и форм потребительских кредитов, предлагаемых в настоящее время коммерческими банками, позволяет, тем не менее, выделить традиционные, широко представленные на рынке розничного кредитования и имеющие общую сущность, несмотря на определенные различия в условиях разных кредитных программ. К таким группам потребительских кредитов можно отнести следующие.

1. Потребительский кредит в товарной форме (покупка в рассрочку) предоставляется в основном при продаже объектов длительного пользования, таких как бытовая техника, мебель и др. Указанный вид кредита пользуется наиболее высоким спросом на сегодняшний день. Данная форма потребительского кредитования активно развивается, модифицируя существующие схемы покупки в рассрочку. Например, активно применяются формы покупки в рассрочку, позволяющие сразу выплачивать фирмам-продавцам деньги на сумму проданных товаров, а покупатели постепенно погашают кредит уже банкам.

2. Кредитные карты. Сущность потребительского кредитования с помощью кредитных карт сводится к тому, что выданная банком кредитная карта дёт право её владельцу в пределах разрешённой суммы, т.е. персонального кредитного лимита покупать товары в тех магазинах, с которыми банк имеет соглашения на их продажу в кредит на основе кредитных карт. Сумма задолженности владельцев карт магазину оплачивается банком периодически. Владельцы кредитных карт, в свою очередь, в установленные сроки погашают долг перед банком, т.е. обязаны платить определённую минимальную сумму, но не должны полностью оплачивать долг. Если же минимальная сумма в установленный срок остаётся неоплаченной, то на неё начисляется процент и добавляется к долгу владельца карты. Т.к. кредитный лимит является револьверным (т.е. автоматически возобновляемым), то владелец карты, выплатив часть своего долга, может увеличить кредит до того размера, который он выплатил.

3. Целевые ссуды (целевые кредиты). Целевая ссуда – ссуда, выдаваемая в определенных целях или, иначе говоря, для удовлетворения вполне конкретных потребностей. Например: покупка машины (автокредит), покупка дома, квартиры (ипотека), покупка товаров и услуг (потребительский кредит), оплата образования (образовательный кредит), помощь молодым семьям (кредит молодая семья) и т.д.

Одним из динамично развивающихся видов косвенного потребительского кредитования является автокредитование – разновидность потребительского кредитования, предоставляемая в целях приобретения заемщиком транспортного средства с отсрочкой платежа.

4. Овердрафты. Овердрафт – вид краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется списанием средств со счета сверх остатка. Другими словами, потребитель тратит больше, чем есть на его счете. Овердрафт обычно предоставляется наиболее надёжным, платежеспособным клиентам, зарекомендовавшим себя в банке.

5. Кредит на неотложные нужды. Кредит на неотложные нужды – это разновидность потребительского кредита, предоставляемая для удовлетворения текущих потребностей заемщика локального характера. Данный вид кредита привлекателен, в первую очередь тем, что клиент получает на руки наличные средства и может использовать их по своему усмотрению. Кроме того, как правило, максимальная сумма такого кредита больше, чем сумма товарного кредита. Однако, кредит на неотложные нужды традиционно более сложен в оформлении.

**1.2. Особенности оказания услуг на рынке потребительского кредитования**

Рынок потребительского кредитования, опосредуя кредитные отношения между населением (заемщиками) и кредитными организациями (кредиторами), предполагает соблюдение определенных принципов и правил предоставления и потребления услуг на рынке.

Прежде всего, необходимо отметить, что кредитные отношения в экономике базируются на определенной методологической основе, важнейшим элементом которой выступают принципы, строго соблюдаемые при практической организации любой операции на рынке ссудных капиталов, в том числе и в потребительском кредитовании.

Возвратность кредита является той особенностью, которая отличает кредит как экономическую категорию от других экономических категорий товарно-денежных отношений. Без возвратности кредит не может существовать, поэтому возвратность является неотъемлемой частью кредита, его атрибутом.

Возвратность и срочность кредитования обусловлена тем, что банки мобилизуют для кредитования временно свободные денежные средства предприятий, учреждений и населения. Эти средства не принадлежат банкам, и, в конечном итоге, они, придя в банк с различных сегментов рынка, в них и уходят (потребительское, коммерческое кредитование и т.д.). Главная особенность таких средств состоит в том, что они подлежат возврату (правильнее отметить, должна быть готовность к возврату) владельцам, вложившим их в банк на условиях срочных депозитов. Поэтому «золотое» банковское правило гласит, что величина и сроки финансовых требований банка должны соответствовать размерам и срокам его обязательств. Нарушение этого основополагающего принципа и приводит к банкротству банка.

Срочность кредитования представляет собой необходимую форму достижения возвратности кредита. Принцип срочности означает, что кредит должен быть не просто возвращен, а возвращен в строго определенный срок, т.е. в нем находит конкретное выражение фактор времени. И, следовательно, срочность есть временная определенность возвратности кредита. Срок кредитования является предельным временем нахождения ссуженных средств в хозяйстве заемщика и выступает той мерой, за пределами которой количественные изменения во времени переходят в качественные. Если нарушается срок пользования ссудой, то искажается сущность кредита, он теряет свое подлинное назначение.

Дифференцированность кредитования означает, что коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиентам, претендующим на его получение. Ссуда должна предоставляться только тем субъектам, которые в состоянии его своевременно вернуть. Поэтому дифференциация кредитования должна осуществляться на основе показателей кредитования, под которой понимается кредитоспособность клиента, дающая уверенность в способности и готовности заемщика возвратить кредит в обусловленный договором срок.

Степень кредитоспособности (или уровень кредитоспособности) клиента является показателем индивидуального или частного кредитного риска для банка, связанного с конкретным клиентом, конкретной ссудой, выданной клиенту.

Обеспеченность кредита закрывает один из основных кредитных рисков – риск непогашения ссуды. Если бы не принимался во внимание этот принцип, то банковское дело превратилось бы в спекулятивное занятие, где высокий риск ведения операций привел бы к резкому росту процентных ставок. Надо отметить, что решение проблемы обеспеченности кредита зависит от типа кредитования и от субъекта ссуды.

Интересна позиция с обеспечением при потребительском кредитовании, где возможен статистический подход оценки кредитного риска (например, метод кредитного скоринга для отбора заемщиков) и обеспечением может являться хороший набор определенных критериев ссудополучателя.

Платность кредита означает внесение получателями кредита определенной платы за временное пользование для своих нужд денежными средствами. Реализация этого принципа на практике осуществляется через механизм банковского процента. Ставка банковского процента – это своего рода «цена» кредита. Банку платность кредита обеспечивает покрытие его затрат, связанных с уплатой процентов за привлеченные в депозиты чужие средства, затрат по содержанию своего аппарата, а также обеспечивает получение прибыли для увеличения ресурсных фондов кредитования (резервного, уставного) и использования их на собственные и другие нужды.

Общность кредитных сделок коммерческих банков с населением заключается в соблюдении основной нормативно-правовой базы, регламентирующей проведение кредитных сделок, основой которой является Гражданский кодекс РФ и ряд нормативных актов Банка России.

Прежде всего, следует отметить, что любая кредитная сделка в нашей стране должна быть закреплена подписанием кредитного договора между банком (кредитором) и физическим лицом (заемщиком).

Определение кредитного договора дано в ст. 819 ГК РФ. Кредитный договор есть соглашение, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Отношения по кредитному договору регулируются § 2 Главы 42 Гражданского кодекса РФ, а также §1 этой главы, нормы которого посвящены договору займа, т.к. договор займа в чистом виде является кредитной сделкой.

В то же время правовая неурегулированность отношений по поводу потребительского кредитования в России отмечается в том, что в развитых странах кредитование населения регулируется специальным законодательством. Например, в США еще в 1968 г. был принят Единый Кодекс о Потребительских Кредитах (The Uniform Consumer Credit Code), который, прежде всего, устанавливает: справедливые правила предоставления кредита; верхние пределы ставок; правила продажи по передаче и продаже в рассрочку, оговорки к контрактам, средства судебной защиты кредитора, решения суда о взыскании остатка долга по реализации обеспечения, наложения ареста на имущество должника и др.[[9]](#footnote-9).

В России, как уже было отмечено, на стадии разработки норм законопроекта «О потребительском кредите» и внесении предложений по его совершенствованию у разработчиков существенно расходятся мнения даже в отношении понятийного аппарата потребительского кредита и о составе видов и форм кредита, относимых к потребительским.

* 1. **Нормативно – правовое регулирование потребительского кредита.**

На сегодняшний день в части нормативно-правового регулирования потребительского кредитования основным законодательным актом является Закон РФ от 7 февраля 1992 г. N 2300-I "О защите прав потребителей" (с изменениями от 2 июня 1993 г., 9 января 1996 г., 17 декабря 1999 г., 30 декабря 2001 г., 22 августа, 2 ноября, 21 декабря 2004 г., 27 июля 2006 г., 25 ноября 2006 г., 25 октября 2007 г., 23 июля 2008 г., 3 июня 2009 г., 23 ноября 2009 г.) и Письмо ЦБР от 29.12.2007 г. № 228-Т «По вопросу осуществления потребительского кредитования». Согласно указанным документам, при предоставлении потребительского кредита до гражданина должны быть своевременно доведены информация о размере кредита и полной сумме, подлежащей выплате потребителем, а также график погашения этой суммы.

Долгое время существенным фактором, негативно влияющим на активность банков на рынке потребительского кредитования, являлось отсутствие цивилизованных форм взаимодействия между банками, а также с правоохранительными органами на предмет обмена информацией о заемщиках, их кредитной истории. Любые меры, позволяющие внести определенность в эти прогнозы, исключить действия мошенников, существенно снижают кредитные риски, и, следовательно, банки могут предложить более простые и дешевые формы кредитования. С 1 июня 2005 года на территории Российской Федерации действует  Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», целями которого являются создание и определение условий для формирования, обработки, хранения и раскрытия бюро кредитных историй информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита), повышения защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков, повышения эффективности работы кредитных организаций. Принятие данного закона также стимулирует банковскую систему на цивилизованное развитие рынка потребительского кредитования.

Процесс потребительского кредитования в наиболее полном виде включает несколько этапов. Прежде всего, кредитный работник ведет переговоры с клиентом с целью выяснения: кредитоспособности клиента в юридическом смысле, т.е. является заемщик дееспособным в целях вступления в кредитные отношения; кредитоспособности клиента с экономической точки зрения, т.е. имеет ли он экономические предпосылки (доходы, имущество), необходимые для полного и своевременного выполнения условий кредитного договора с точки зрения возврата долга, уплаты процентов; характера обеспечения кредита.

Анализ кредитоспособности клиента предшествует заключению с ним кредитного договора и позволяет выявить факторы риска, способные привести к непогашению выданной банком ссуды в обусловленный срок, и оценить вероятность своевременного возврата ссуды. Определение кредитоспособности заемщика является неотъемлемой частью работы банка по определению возможности выдачи ссуды.

Оценка кредитоспособности клиента проводится в кредитном отделе банка на основе информации, характеризующей способность клиента получать доход, достаточный для своевременного погашения ссуды, служить обеспечением выданной ссуды и т.д. Кроме того, банковский работник должен анализировать рыночную конъюнктуру, тенденции ее изменения, риски, которые испытывают банк и его клиент и прочие факторы. Источниками информации об индивидуальном заемщике могут быть сведения с места работы, места жительства, налоговых органов и т.д.

Для выяснения кредитоспособности заемщика кредитный работник анализирует доходы и расходы клиента. Доходы, как правило, определяются по трем направлениям: доходы от заработной платы, сбережений и капитальных вложений, прочие доходы. К основным статьям расходов заемщика относятся: уплата налогов, алименты, платежи по ранее полученным и непогашенным ссудам, коммунальные платежи и т.д.

Подтверждение размеров доходов и расходов возлагается на клиента, который предъявляет в банк необходимые документы: паспорт; справку с места работы о среднемесячной заработной плате и удержаний из нее либо декларацию о доходах и расходах, подтвержденную налоговой инспекцией; свидетельство о постановке на учет в налоговой инспекции (ИНН) и пенсионном фонде; заполненные анкеты по установленной банком форме; другие документы в случае необходимости.

Банк проводит анализ платежеспособности заемщика и его поручителя (при необходимости). При этом методы анализа одинаковы.

При положительной оценке кредитоспособности клиента банк и заемщик приступают к согласованию условий кредитного договора в части объема, срока кредита, способов погашения основного долга и процентов. После согласования условий кредитного договора руководитель кредитного департамента банка и руководитель банка принимают решение о возможности предоставления ссуды.

Банк вправе отказать в выдаче кредита в следующих случаях:

* если при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений;
* если платежеспособность заемщика или представленное обеспечение возврата кредита не удовлетворяет установленным требованиям.

В настоящее время в качестве обеспечения потребительских кредитов коммерческими банками и кредитными организациями принимаются:

а) поручительства граждан РФ, имеющих постоянный источник дохода;

б) поручительства платежеспособных предприятий и организаций – клиентов банка;

в) передаваемые в залог физическими лицами ликвидные ценные бумаги: сберегательные сертификаты на предъявителя, акции, государственные и корпоративные долговые ценные бумаги;

г) передаваемые в залог объекты недвижимости, транспортные средства и другое имущество.

Следует отметить, что каждый банк или кредитная организация имеет право самостоятельно разрабатывать потребительские кредиты в рамках действующего законодательства. Из этого исходит основное условие для банков–кредиторов: начало кредитного процесса в банке должно исходить из тщательной разработки кредитной политики, включающей все нюансы заключения кредитных договоров и, в частности, форм и условий обеспечения кредита.

Потребительские кредиты могут погашаться единовременно или с рассрочкой платежа. Задолженность по кредитам без рассрочки платежей погашается единовременно как по основному долгу, так и начисленным процентам.

Ссуды с рассрочкой платежа включают: ссуды с равномерным периодическим погашением и ссуды с неравномерным непериодическим погашением.

При выдаче ссуды с рассрочкой платежа действует принцип, согласно которому сумма ссуды списывается частями на протяжении периода действия договора. Подобный порядок погашения ссуды не столь обременителен для заемщика, как при единовременной уплате долга. Для банка также выгоднее, чтобы ссуда погашалась периодически в течение всего периода действия договора, так как это ускоряет оборачиваемость кредита и высвобождает кредитные ресурсы для новых вложений, повышая таким образом его ликвидность.

Согласно ст. 2 Положения Банка России от 31.08.1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» предоставление банком денежных средств физическим лицам осуществляется в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента – заемщика физического лица либо наличными денежными средствами через кассу банка.

Кредитование банком банковского счета клиента-заемщика при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств осуществляется при установленном лимите (т.е. максимальной сумме, на которую может быть проведена указанная операция) и сроке, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента банка. Данный порядок в равной степени распространяется и на операции по предоставлению банками кредитов при недостаточности или отсутствии денежных средств на банковском счете клиента - физического лица («овердрафт») в случае, если соответствующее условие предусмотрено заключенным договором банковского счета либо договором вклада.

В соответствии со ст. 24 Федерального закона от 03.02.1996 г. № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности» банки-кредиторы обязаны создавать резервы на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам в порядке, установленном Банком России, в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств. Классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по группам риска, создание резервов на возможные потери по ссудам производится в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Погашение кредита, уплата процентов и неустоек по потребительским кредитам производятся: наличными деньгами через кассу банка; перечислением со счетов по вкладам; посредством удержания из заработной платы, пенсии и т.д.; переводами через предприятия связи, другие банки и т.д.

Процентные ставки по кредитам устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами в соответствии со ст. 29 Федерального закона от 03.02.1996 г. № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности», а кредитные отношения в соответствии с принципом платности регулируются Положением Банка России от 26.06.1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

В соответствии со ст. 34 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» банк обязан предпринять все предусмотренные законодательством меры для взыскания задолженности (включая проценты) с клиента-должника.

К кредитной организации, нарушающей требования Положения Банка России № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», принимаются меры воздействия, предусмотренные ст. 75 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и соответствующими нормативными актами Банка России.

Еще одним важным и актуальным моментом в организации кредитования физических лиц коммерческими банками в настоящее время является выпуск и распространение банками кредитных банковских карт.

Кредитная карта предполагает возможность заимствования средств клиентом у банка. При этом своих собственных денег держатель кредитной карты может и не иметь на карточном счете, т.е. банк открывает клиенту на карточном счете кредитную линию, а размер этой кредитной линии зависит от степени доверия банка к заемщику и от уровня «престижности» кредитной карты. Среди основных условий получения кредитных карт в российских банках следует отметить наличие официально подтвержденного источника доходов, наличие кредитной истории и поручительство от юридического или физического лица. Однако, эти условия зависят от кредитной политики банка и различаются как по банкам, так и по карточным продуктам.

В последние годы на российском рынке появились более доступные кредитные карты (как по цене, так и по условиям их получения). Связано это с ростом потребительского кредитования как одной из наиболее востребованных населением банковской услуги. Таким образом, рынок кредитных пластиковых карт в России растет и развивается, что существенно расширяет спектр банковских услуг в сфере потребительского кредитования.

**Глава 2. Организация потребительского кредитования в Сбербанке России**

**2.1. Роль и место Московского банка на российском рынке потребительских кредитов.**

Большинство граждан России, которые довольно осторожно относятся к различным финансовым институтам, полностью доверяет Сбербанку России. Это связано с многолетней историей Сбербанка, за время работы зарекомендовавшего себя как стабильное и надежное банковское учреждение. Полностью оправдывая свое название, Сбербанк России в течение многих лет служил гражданам в основном как учреждение, где они могли разместить свои накопления. Однако сегодня все большую роль в деятельности банка приобретает потребительское кредитование. Опережая по количеству выданных кредитов своих ближайших конкурентов "на голову", Сберегательный банк РФ продолжает расширять линейку кредитных продуктов, делая их все более привлекательными и доступными для населения.

Стоит отметить, что Сбербанк целенаправленно уделяет пристальное внимание именно кредитованию физических лиц, выполняя тем самым не только экономическую, но также важную социальную функцию. Условия кредитования Сбербанка являются довольно выгодными для населения по сравнению с предлагаемыми аналогичными банковскими продуктами других банков, а ориентированность Сбербанка на работу со слоями населения, получающими невысокий доход, среди которых традиционно находятся пенсионеры, позволила ему повысить максимальный возраст заемщиков до 75 лет. Отличаются в лучшую сторону и сроки кредитования.

Сбербанк предоставляет своим клиентам все основные виды кредитования: потребительские кредиты, ипотечное кредитование, автокредиты, кредитные карты. Ставки по большинству кредитов Сбербанка являются доступными даже для не самых обеспеченных слоев населения.

Правовое регулирование отношений по кредитованию физических лиц **в** Сбербанке России осуществляется Гражданским кодексом РФ (части 1 и 2), законодательными актами Российской Федерации, приказами Банка России и др. С введением в действие частей 1 (с 01.01.95 г.) и 2 (с 01.03.96 г.) Гражданского кодекса Российской Федерации регулирование кредитных отношений было выделено в качестве самостоятельной разновидности договора займа. Предусмотрено, что к отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные положениями о договоре займа, если иное не предусмотрено правилами о кредите в Гражданском кодексе и не вытекает из существа кредитного договора.

Основными нормативными документами являются: Устав Сбербанка России и Положение о Филиале Сбербанка России.

Сбербанк России является одним из наиболее привлекательных с позиций рентабельности и перспектив роста розничного банковского бизнеса. Он является безусловным лидером в сфере банковского обслуживания физических лиц во многом благодаря самой развитой филиальной сети. Именно значительное количество точек продаж (у банка их свыше 20 000) позволяет банку быть максимально близким к потребителю и удерживать лидирующие позиции по объему потребительского кредитования и привлечению вкладов населения.

Сбербанк России — это безусловно лидер банковской системы России, основа ее стабильности и надежности. В то время как другие банки могут закрыться, или приостановить выдачу кредитов, Сбербанк продолжает кредитовать наших граждан и сохранять свою позицию на рынке. На рисунке 1 наглядно представлена сумма выданных кредитов Московского банка № 9038/01464 Сбербанка России ОАО за последние 4 года.



# Рисунок 1. Сумма выданных кредитов за последние 4 года.

По состоянию на 01 января 2010 объем кредитного портфеля частных клиентов Московского банка Сбербанка России составил 2,1 млрд. руб. Количество заемщиков физических лиц увеличился за 2010 почти на 25 тысяч человек. Следует также отметить почти двукратный рост в 2010 г. объемов выдачи жилищных кредитов (2008г.- 8,8 млрд. руб., 2009г.- 15,1 млрд. руб., 2010 г. – 30,3 млрд. руб.). Удельный вес просроченной задолженности составляет 7,12% (369 604 тыс. руб.).

В октябре 2009 г. был произведен перевод большинства кредитных продуктов физическим лицам на систему «кредитной фабрики», которая позволяет клиентам в течение двух-трех дней, при предоставлении необходимого пакета документов, получить решение Сбербанка России по кредиту [6, c.31]. Количество подданных заявок по состоянию на 01 января 2010 года – 325, их которых отказано в предоставлении кредита – 155.

В 2010 году продолжена работа с субъектами Российской Федерации в рамках приоритетного национального проекта «Доступное жилье - гражданам России». Сумма остатка по кредитам, выданным в рамках соглашений с администрациями, составляет более чем 2,5 млрд. руб.

В условиях ускорения темпов роста кредитного портфеля, его нарастающей доли в активах и высокой чувствительности финансового результата к качеству ссудного портфеля, Банк уделяет особое внимание контролю и управлению кредитным риском. Работа в этом направлении осуществляется в соответствии с «Политикой Сбербанка России по управлению кредитными рисками». Указанный документ определяет порядок идентификации, анализа и оценки кредитных рисков, мероприятия по их ограничению, снижению и предупреждению, процесс мониторинга принятых рисков, контроль соблюдения установленных процедур и решений, составление и анализ отчетности о принятых рисках. Деятельность банков направлена на расширение круга контрагентов и предоставляемых кредитных продуктов, на повышение конкурентных преимуществ банка за счет реализации системного подхода к управлению кредитными рисками, оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитных портфелей банка контрагентов и отдельные операции банка [16, c.7].

На сегодняшний день Сбербанк России является крупнейшим оператором на рынке кредитования физических лиц. Имея богатый опыт в обслуживании массового клиента и стремясь наиболее полно удовлетворить потребности заемщиков, Сбербанк предлагает физическим лицам большое количество различных кредитных программ. Кредиты предоставляются в рублях и иностранной валюте, процентные ставки варьируются в зависимости от срока кредита и предоставленного обеспечения, выдача кредита производится как наличными деньгами, так и в безналичном порядке. Сроки кредитования зависят от вида выбранной кредитной программы и формы обеспечения кредита. Заемщиками Сбербанка могут являться граждане Российской Федерации в возрасте от 21 до 75 лет.

Рассмотрим подробно виды кредитов, которые предоставляет Сбербанк России физическим лицам.

Самыми популярными кредитами у наших заемщиков являются кредиты, которые можно привлечь для решения любых насущных проблем.

К ним относятся:

- «На неотложные нужды без обеспечения» - предоставляется без залога и поручительства в сумме до 500 000 рублей.

- «Доверительный» - для заемщиков, имеющих «хорошую» кредитную историю в Сбербанке России до 650 000 рублей или имеющих зарплатную карту (вклад) Сбербанка России до 650 000 рублей без залога и поручительства.

- «Потребительский» - с обязательным привлечением поручителей — физических лиц до 1 500 000 рублей.

Данные кредиты предоставляются в рублях, долларах США и евро [8, c.40].

На рисунке 2 наглядно представлено количество выданных кредитов в Московском банке № 9038/01464 Сбербанка России ОАО по видам за 2010 год.



Рисунок 2. Количество выданных кредитов.

Очевидные преимущества потребительских кредитов Сбербанка России:

* доступные большинству людей процентные ставки;
* при определении суммы кредита можно учитывать доходы, как супруга, так и близких родственников;
* минимальный пакет документов;
* решение о выдаче кредита выносится от двух рабочих дней;
* длительный срок кредитования — до 5 лет;
* больше срок кредита - больше сумма кредита;
* погашение кредита возможно в любом из филиалов Сбербанка России и большинстве банкоматов Сбербанка России;
* начисление процентов от остатка задолженности;
* возможность досрочного погашения задолженности.
* все потребительские кредиты предоставляется Сбербанком России гражданам РФ от 21 года.

Процесс кредитования является сложной процедурой, состоящей из нескольких взаимодополняемых стадий, пренебрежение каждой из которых чревато серьёзными ошибками и просчётами. Механизм предоставления кредита так же носит название - кредитного процесса.  
*Первая стадия кредитного процесса* - программирование, заключается в оценке макроэкономической ситуации в стране в целом, региона работы потенциальных заёмщиков в частности, анализа отраслевой динамики выбранных направлений кредитования, проверке готовности персонала банка-кредитора к работе с различными категориями ссудополучателей, принятие ряда внутрибанковских нормативных документов [28,c.57].   
Исходя из проведённых исследований руководство банка (обычно правление банка) принимает меморандум кредитной политики на конкретный период (обычно на год). В этом документе излагаются основные направления кредитной работы банка на предстоящий период, конкретные показатели кредитной деятельности (нормативы и лимиты), обеспечивающие необходимый уровень рентабельности и защищённости от кредитных рисков: например, соотношения кредитов и депозитов, соотношения собственного капитала и активов, клиентские активы и т.д. [32,c.81].  
 Следующим внутрибанковским нормативным документом по кредитной работе является «Положение о порядке выдачи кредитов, где отражается»:  
- организация кредитного процесса;  
- перечень требуемых документов от заёмщика и стандарты подготовки проектов кредитных договоров;  
- правила проведения оценки обеспечения.   
Только после принятия этих документов, регламентирующих кредитный процесс, можно говорить о внутренней готовности банка ко второй основной стадии кредитования.   
*Вторая стадия* - предоставление банковской ссуды.   
В ходе первой встречи с заемщиком сотрудник банка оценивает его самого: это и визуальная оценка (внешнего вида, одежды), и оценка манеры его поведения во время общения с сотрудником банка [12, c.154]. По итогам наблюдений кредитный инспектор делает соответствующие пометки во внутрибанковских документах или электронных базах данных, которые используются в ходе дальнейшей оценки заемщика.

Как правило, при первой встрече заемщик заполняет заявку на кредит и получает список документов, необходимых для ее рассмотрения банком.

Здесь сотрудник кредитного подразделения обязан провести экономический анализ представленной документации, сделать выводы о рыночной возможности и привлекательности проведения кредитуемой операции [20,c.104 ]. При проведении такой работы от сотрудника кредитного подразделения требуются навыки и умения экономиста, специалиста по маркетингу, знания макроэкономики, отраслевых и региональных тенденций развития народного хозяйства. Во избежание ошибок, допущенных в анализе сторон и элементов деятельности ссудополучателя, практика подсказывает использование максимально формализованного документа, заполнение (ответы на вопросы) которого позволяет составить полную картину кредитуемой сделки.   
На основе проведённого анализа требуется выбрать наиболее оптимальный вид кредита, срок кредитования, провести переговоры о величине процентной ставки, о способе погашения и обеспечения ссуды.   
*Третья стадия кредитного процесса* - контроль за использованием кредита. Главная цель этой стадии кредитного процесса - обеспечение регулярной выплаты процентов по долгу и погашение ссуды.   
*Четвертая стадия кредитного процесса* - возврат банковской ссуды.   
Возврат ссуд означает обратный приток денежных средств в банки и уплату соответствующей суммы процентов. Возврат ссуд является венцом всей проведённой работы всего кредитного подразделения и ответом на вопрос, насколько качественно и профессионально сработали сотрудники на всех предшествующих стадиях кредитного процесса [36].

Оформление кредитов населению осуществляется в любом учреждении Сбербанка России по месту обращения заемщика на основе заключаемых кредитных договоров между банком и индивидуальными заемщиками.

За пользование кредитом заемщик уплачивает банку проценты, размер которых указывается в кредитном договоре.

В случае нарушения сроков платежей по кредиту, банк применяет к заемщику штрафные санкции в виде повышенного процента в размере двойной процентной ставки действующей по кредиту от суммы просроченного платежа.

**2.2. Технология потребительского кредитования (на примере Иванова Ивана Петровича)**

**2.3. Организация кредитного процесса в Сбербанке России**

Процесс кредитования является сложной процедурой, состоящей из нескольких взаимодополняемых стадий, пренебрежение каждой из которых чревато серьёзными ошибками и просчётами. Механизм предоставления кредита так же носит название - кредитного процесса.  
*Первая стадия кредитного процесса* - программирование, заключается в оценке макроэкономической ситуации в стране в целом, региона работы потенциальных заёмщиков в частности, анализа отраслевой динамики выбранных направлений кредитования, проверке готовности персонала банка-кредитора к работе с различными категориями ссудополучателей, принятие ряда внутрибанковских нормативныхдокументов.[[10]](#footnote-10)  
Исходя из проведённых исследований руководство банка (обычно правление банка) принимает меморандум кредитной политики на конкретный период (обычно на год). В этом документе излагаются основные направления кредитной работы банка на предстоящий период, конкретные показатели кредитной деятельности (нормативы и лимиты), обеспечивающие необходимый уровень рентабельности и защищённости от кредитных рисков: например, соотношения кредитов и депозитов, соотношения собственного капитала и активов, клиентские активы и т.д..   
 Следующим внутрибанковским нормативным документом по кредитной работе является «Положение о порядке выдачи кредитов, где отражается»:  
- организация кредитного процесса;  
- перечень требуемых документов от заёмщика и стандарты подготовки проектов кредитных договоров;  
- правила проведения оценки обеспечения.   
Только после принятия этих документов, регламентирующих кредитный процесс, можно говорить о внутренней готовности банка ко второй основной стадии кредитования.   
*Вторая стадия* - предоставление банковской ссуды.   
В ходе первой встречи с заемщиком сотрудник банка оценивает его самого: это и визуальная оценка (внешнего вида, одежды), и оценка манеры его поведения во время общения с сотрудником банка. По итогам наблюдений кредитный инспектор делает соответствующие пометки во внутрибанковских документах или электронных базах данных, которые используются в ходе дальнейшей оценки заемщика.

Как правило, при первой встрече заемщик заполняет заявку на кредит и получает список документов, необходимых для ее рассмотрения банком.

Здесь сотрудник кредитного подразделения обязан провести экономический анализ представленной документации, сделать выводы о рыночной возможности и привлекательности проведения кредитуемой операции. При проведении такой работы от сотрудника кредитного подразделения требуются навыки и умения экономиста, специалиста по маркетингу, знания макроэкономики, отраслевых и региональных тенденций развития народного хозяйства. Во избежание ошибок, допущенных в анализе сторон и элементов деятельности ссудополучателя, практика подсказывает использование максимально формализованного документа, заполнение (ответы на вопросы) которого позволяет составить полную картину кредитуемой сделки.   
На основе проведённого анализа требуется выбрать наиболее оптимальный вид кредита, срок кредитования, провести переговоры о величине процентной ставки, о способе погашения и обеспечения ссуды.   
*Третья стадия кредитного процесса* - контроль за использованием кредита. Главная цель этой стадии кредитного процесса - обеспечение регулярной выплаты процентов по долгу и погашение ссуды.   
*Четвертая стадия кредитного процесса* - возврат банковской ссуды.   
Возврат ссуд означает обратный приток денежных средств в банки и уплату соответствующей суммы процентов. Возврат ссуд является венцом всей проведённой работы всего кредитного подразделения и ответом на вопрос, насколько качественно и профессионально сработали сотрудники на всех предшествующих стадиях кредитного процесса. [[11]](#footnote-11)

Оформление кредитов населению осуществляется в любом учреждении Сбербанка России по месту обращения заемщика на основе заключаемых кредитных договоров между банком и индивидуальными заемщиками.

За пользование кредитом заемщик уплачивает банку проценты, размер которых указывается в кредитном договоре.

В случае нарушения сроков платежей по кредиту, банк применяет к заемщику штрафные санкции в виде повышенного процента в размере двойной процентной ставки действующей по кредиту от суммы просроченного платежа.

Схема кредитования включает в себя следующие основные этапы:

- рассмотрение заявки на кредит;

- изучение платежеспособности заемщика;

- подготовка и заключение Кредитного договора;

- кредитный мониторинг.

Вначале кредитный работник ведет *переговоры с клиентом* с целью выяснения платежеспособности клиента, т.е. правоспособен ли клиент заключить кредитный договор, иными словами - имеет ли он экономические предпосылки (доходы, имущество), необходимые для полного и своевременного выполнения условий кредитного договора с точки зрения возврата долга, уплаты процентов; характера обеспечения кредита.

В СБ РФ анализ платежеспособности заемщика строиться на оценке качественных и количественных показателей, характеризующих потенциального заемщика.

*Оценка качественных характеристик*

Знакомство с кредитной историей заемщика.

Источником этой информации служат базы данных, такие как ЦОД и Среднерусский банк, а также Бюро Кредитных Историй, которое затрагивает кредитную историю потенциального заемщика не только в Сбербанке России, но и в других банках, где возможно он недобросовестно оплачивал свои обязательства и до сих пор имеет большую задолженность. Информацию о своих текущих обязательствах (полученные кредиты, выданные поручительства) клиент должен указать в анкете.

Банковское кредитование частных лиц в современной России еще достаточно новый вид услуги, и поэтому большинство жителей России просто не имеют кредитной истории. Этот факт увеличивает риск для банка, если он принимает решение о выдаче ссуды такому клиенту.

*Оценка личностных качеств клиента при встрече*.

Особое внимание здесь нужно уделить тем клиентам, у которых нет кредитной истории, т.к. истинные личностные характеристики клиента невозможно выявить при первой встрече, для этого необходим опыт работы банка с клиентом. В разговоре с клиентом важно выяснить, не на покрытие ли прошлых долгов пойдет новый кредит. Клиент вряд ли искренно ответит на этот вопрос, если у него действительно есть долги, поэтому работник кредитного отдела должен быть еще и психологом, чтобы уметь правильно задать вопрос и истолковать ответ. В подтверждение той или иной информации о клиенте можно сделать запрос в организацию, где клиент работает достаточно долгое время, и уже проявил себя как личность. В СБ РФ обязательным условием при кредитовании является стаж работы клиента не менее 6 месяцев на настоящем месте работы и не менее 1 года общий стаж. Поэтому в пакет необходимых документов для получения кредита входят анкета, справка по форме 2-НДФЛ и копия трудовой книжки потенциального заемщика.

*Оценка количественных характеристик*

Конечной целью при анализе платежеспообности заемщика в СБ РФ является определение максимального размера кредита к выдаче данному клиенту. Все количественные характеристики клиента вкладываются в расчет этой суммы. К ним относятся: возраст клиента, доход клиента по основному месту работы, налоговые платежи с этой суммы дохода, оценка обеспечения, сведения об имуществе клиента, наличие ссудной задолженности.

Платежеспособность Заемщика по методике Сбербанка России рассчитывается следующим образом:

Р=Дч \* К\* t, где

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

К - коэффициент в зависимости от величины Дч:

К = 0,5 при Дч в эквиваленте до 45 000 рублей

К = 0,7 при Дч в эквиваленте свыше 45 000 рублей

t - срок кредитования( в месяцах)

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

Максимальный размер кредита определяется в два этапа:

1) определяется максимальный размер кредита исходя из платежеспособности Заемщика (Sp).

Sp= Р

1+ (t\*R) / 2\*12\*100, где

R - годовая процентная ставка по кредиту

t - срок кредитования в месяцах

2) полученная величина корректируется с учетом других влияющих факторов: предоставленного обеспечения возврата кредита, информации, представленной в заключениях других подразделений банка, остатка задолженности по ранее полученным кредитам.

*Документы, необходимые для получения кредита:*

- заявление-анкета (Приложение 1);

- паспорт;

- документ, подтверждающий регистрацию по месту пребывания (при наличии временной регистрации по месту жительства);

- документ, подтверждающий, что клиент освобожден от воинской обязанности и/или призыва на срочную военную службу либо пришел военную службу либо прошел военную службу (для мужчин до 27 лет).

* Клиенты, не имеющие действующей зарплатной карты/вклада Банка, на которую перечислялась заработная плата за последние 6 месяцев:

- копия трудовой книжки или выписка из трудовой книжки (не менее чем за 5 лет или с начала трудовой деятельности), заверенная предприятием;

- справка предприятия-работодателя, содержащая сведения о занимаемой должности и стаже работы на предприятии (сроке службы), либо копия договора/контракта, постранично заверенная предприятием-работодателем (для физических лиц, в отношении которых законодательством Российской Федерации допускается отсутствие трудовой книжки);

- копия договора/контракта, постранично заверенная предприятием-работодателем (для лиц, работающих по совместительству);

- справка с места работы по форме 2-НДФЛ за последние 6 месяцев или справка по форме предприятия-работодателя (справка по форме предприятия-работодателя может предоставляться сотрудниками государственных учреждений, внутренними распорядительными документами которых установлены ограничения на предоставление своим сотрудникам справок по форме 2-НДФЛ).

Справка по форме предприятия-работодателя составляется на бланке учреждения или с угловым штампом, и должна содержать следующие обязательные реквизиты:

- фамилию, имя, отчество работника;

- полное наименование государственного учреждения или номер войсковой части, его почтовый адрес и телефон бухгалтерии;

- среднемесячный доход за последние шесть месяцев;

- среднемесячные удержания за последние шесть месяцев с расшифровкой по видам;

- подпись бухгалтера и печать.

* Заемщик, перешедший за последние 6 месяцев на новое место работы в порядке перевода, представляет справку по форме 2-НДФЛ, или справку по форме предприятия-работодателя с настоящего и предыдущего мест работы.
* Клиенты, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, либо занимающиеся частной практикой, либо имеющие иной источник дохода, разрешенный законодательством:

- налоговая декларация или справка по форме 2-НДФЛ;

- подлинник (предъявляется)/нотариально удостоверенная копия свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

- подлинник (предъявляется) удостоверения адвоката;

- подлинник (предъявляется) / нотариально удостоверенная копия лицензии на занятие отдельными видами деятельности, если они подлежат лицензированию в соответствии с действующим законодательством РФ;

* Пенсионеры:

- справка о размере назначенной пенсии из отделения Пенсионного Фонда РФ и/или другого государственного органа, выплачивающего пенсию. Если пенсионер получает пенсию через Банк, справка не предоставляется.

- дополнительно может быть предоставлена Справка о сумме пенсии, досрочно назначенной по старости или за выслугу лет и получаемой Заемщиком, не достигшим пенсионного возраста, установленного законодательством (55 лет – для женщин, 60 лет – для мужчин).

При обращении Заемщика в Банк за получением кредита кредитный работник выясняет цель, на которую испрашивается кредит, разъясняет условия и порядок предоставления кредита, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения кредита.

Заявление-анкета Заемщика на получение кредита регистрируется кредитным работником в журнале регистрации кредитных заявок, который ведется в электронном виде; на заявлении проставляются дата регистрации и регистрационный номер.

С паспорта и других документов, подлежащих возврату, кредитный инспектор снимает ксерокопии всех листов, сканирует оригиналы документов, клиента фотографирует.

Прием, передача, учет и хранение документов, поступающих от Заемщика, осуществляется в соответствии с правилами, действующими в Банке.

Срок рассмотрения вопроса о предоставлении кредита зависит от вида кредита, его суммы, но не должен превышать от даты представления Заемщиком полного пакета документов до принятия решения 3 рабочих дней- по кредитам на неотложные нужды и 18 рабочих дней – по кредитам на приобретение, строительство и реконструкцию объектов недвижимости.

Кредитный работник производит проверку представленных Заемщиком, Поручителем документов и сведений, указанных в Заявлении-анкете; вводит всю информацию в программу по кредитованию и отправляет заявку в электронном виде на обработку андеррайтерам.

Андеррайтер выясняет с помощью базы данных кредитную историю Заемщика, проверяет все данные, введенные кредитным инспектором и принимает решение о предоставлении или об отказе в предоставлении кредита.

Решение оформляется на бумажом носителе, которому присваивается дата принятия решения. При принятии положительного решения кредитный работник сообщает об этом Заемщику, согласовывает с ним условия предоставления кредита и договаривается о дате и времени сделки.

*Заключение кредитного договора*

Важным этапом является заключение *кредитного договора* и его исполнение. Кредитный договор определяет взаимные обязательства и ответственность сторон – Банка и Заемщика. Согласно действующему законодательству кредитный договор должен быть заключен в письменной форме (Приложение № 2).

До момента подписания кредитной документации кредитный инспектор знакомит заемщика с Информацией о полной стоимости кредита (Приложение №3). Полная стоимость кредита рассчитывается в соответствии с требованиями Банка России.

Применяемая для расчета формула основана на методе сложных процентов и, с точки зрения стоимости кредита для Заемщика, помимо платежей по кредиту учитывает потенциально недополученный им доход от возможного вложения денежных средств в размере процентных платежей по кредиту в течение срока кредитования под ту же процентную ставку, что и по кредиту.

Таким образом, полная стоимость кредита, рассчитанная по указанной формуле, всегда будет превышать указанную в кредитном договоре процентную ставку даже при отсутствии комиссий и прочих платежей.

Каждый кредитный договор имеет персональный номер, разработанный по схеме конкретного банка, а также указание на дату заключения. Из содержания кредитного договора просматривается механизм кредитования и его элементы. От того, как и в каком сочетании эти элементы используются на практике с отражением в кредитном договоре, во многом зависит эффективность применяемых условий кредитования. После подписания Сторонами кредитного договора и других необходимых кредитных документов сумма предоставленного кредита зачисляется на счет заемщика, позволяющий осуществлять приходно/расходные операции. С этого момента банк начинает начислять проценты за пользование кредитом в соответствии с условиями кредитного договора. Но работа банка по наблюдению за деятельностью заемщика не прекращается с выдачей ссуды.

На этапе использования кредита банк проверяет целевое использование предоставленных заемщиком средств (в случае, если кредит является целевым), контролирует соблюдение лимитов кредитования (кредитной линии), уплату ссудного процента, полноту и своевременность возврата ссуд, то есть осуществляет так называемый кредитный мониторинг.

*Кредитный мониторинг -* система наблюдения за погашением кредитов, разработку и применение мер, обеспечивающих решение этой задачи.

На данном этапе осуществляется последующий контроль за движением кредита: оперативный анализ кредитоспособности и финансовых результатов деятельности заемщика не прекращается, при необходимости проводятся встречи с клиентом, переговоры, уточняются условия и сроки кредитования.

Особое внимание уделяется контролю за проблемными ссудами. Проблемные ссуды – это ссуды, по которым клиенты не выполняют своих обязательств, предусмотренных кредитным договором.

При возникновении проблемной ссуды банк совместно с клиентом и его поручителями разрабатывает мероприятия, способствующие возврату кредита, уточняет направления взаимоотношений между банком и заемщиком.

Стремление банков минимизировать кредитный риск приводит к применению ими различных способов обеспечения возвратности ссуд.

Обеспечение возвратности кредита

# предприятий

# Банковские гарантии

# Залог

# Поручительства

# граждан

# имущества

# ценных бумаг

Рисунок 3. Способы обеспечения возвратности кредитов.

Обеспечение – это гарантированные обязательства заемщика перед кредитором (банком) по возврату кредита в случае его возможного непогашения заемщиком.

Вторичные источники обеспечения возвратности ссуд являются весьма разнообразными, но в большинстве случаев российские коммерческие банки используют залог, поручительство, банковскую гарантию.

Залог – право кредитора (залогодержателя) получать возмещение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами.[[12]](#footnote-12)

Предметом залога может быть любое имущество или имущественные права (требования), принадлежащие залогодателю на праве собственности или полного хозяйственного ведения.

В соответствии с действующим законодательством кредитор и заемщик подписывают договор о залоге, который должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение этого правила влечет недействительность договора о залоге.

Залогом обеспечиваются все требования кредитора-залогодержателя, возникшие на момент их предъявления, если в договоре залога не предусмотрено иное. Среди этих требований можно выделить:

- сумму основного долга и процентов,

- расходы кредитора в связи с исполнением обязательства, включая издержки, связанные с реализацией имущества, проведением аукционов, выплатой комиссионного вознаграждения и проч.,

- убытки кредитора, связанные с выплатой процентов, неустоек, штрафов,

- расходы кредитора, связанные с хранением имущества.

Все эти расходы подлежат возмещению за счет реализации заложенного имущества.

По действующему законодательству некоторые виды залога подлежат государственной регистрации. Прежде всего, это относится к ипотеке, то есть залог недвижимости возможен лишь при условии, если орган, регистрирующий имущество, подлежащее залогу, внесет в реестр запись о произведенном залоге. Она является условием действительности самого договора залога и вместе с тем определяет момент его вступления в силу.

С целью обеспечения защиты права банка на получение причитающихся ему средств по кредитной сделке, необходимо, прежде всего, правильное оформление договоров залога.

Хотелось бы отметить, что сама процедура обращения взыскания на залог на практике не является простой. Чтобы реализовать недвижимость или транспортные средства, необходимо решение суда, вступившее в законную силу, если должник не согласен добровольно расстаться с предметом залога. Рассмотрение дела в суде может затянуться на месяцы. Кроме того, при обращении в суд истец обязан заплатить государственную пошлину в размере 15% от суммы иска в суде и 5% - в арбитражном суде.

В случае же согласия должника выполнить обязательства по кредитному договору за счет заложенной им недвижимости, должник и кредитор при участии нотариуса заключают соглашение. При этом требуется заплатить государственную пошлину в размере 3% цены заложенного имущества.

Таким образом, практика, обобщенная в вышеприведенных положениях, показывает невыгодность ситуации, в которой оказывается банк-залогодержатель в случае поверхностного подхода к оформлению залоговых отношений.

Другим распространенным способом обеспечения исполнения кредитного обязательства является поручительство.

Поручитель по сути является таким же заемщиком, потому что ответственность за своевременное погашение кредита и уплату процентов у них равная.

Для оформления отношений по поручительству между поручителем и банком-кредитором подписывается договор поручительства. Договор поручительства должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора поручительства влечет его недействительность.[[13]](#footnote-13)

В соответствии со ст. 363 ГК РФ при неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного поручительством обязательства, поручитель и должник отвечают перед кредитором солидарно, если законом или договором поручительства не предусмотрена субсидиарная ответственность должника и поручителя.

При солидарной ответственности кредитор вправе требовать погашения кредитной задолженности как от должника, так и от поручителей совместно, так и от любого из них в отдельности (полностью или в части долга).

При субсидиарной ответственности порядок обращения взыскания следующий: денежные средства должника, имущество должника, средства поручителя.

К поручителю, исполнившему обязательство, переходят права кредитора по этому обязательству и права, принадлежавшие кредитору как залогодержателю в том объеме, в котором поручитель удовлетворил требование кредитора. По исполнению поручителем обязательства кредитор обязан вручить поручителю документы, удостоверяющие требования к должнику, и передать права, обеспечивающие это требование.

Законом предусмотрено, что должник, исполнивший обязательство, обеспеченное поручительством, обязан незамедлительно известить об этом поручителя. В противном случае, поручитель, в свою очередь исполнивший обязательство, вправе взыскать с кредитора необоснованно полученное либо предъявить регрессное требование к должнику.

Установленный сделкой срок определяется календарной датой или истечением периода времени, который исчисляется годами, месяцами, неделями, днями или часами. Когда срок в договоре поручительства не указан, оно прекращается, если кредитор в течение года со дня наступления срока исполнения обеспечиваемого поручительством обязательства не предъявит иск к поручителю. [[14]](#footnote-14)

Таким образом, одним из важных условий совершенствования используемого коммерческими банками кредитного механизма является юридическое оформление отношений между банком и заемщиком в соответствии с требованиями действующего законодательства. Банк может соблюдать принципы кредитования, тщательно проанализировать кредитоспособность заемщика, контролировать работу заемщика на этапе использования кредита, но в случае невозврата заемщиком ссуды только правильное оформление договоров будет являться гарантией того, что арбитражный суд удовлетворит иск банка о возврате полученного заемщиком кредита.

Предоставленное обеспечение влияет на максимальную величину кредита для заемщика следующим образом.

Поручительство предоставляется на всю сумму обязательств заемщика по кредитному договору. Вместе с тем при определении максимального размера кредита поручительство учитывается только в пределах платежеспособности поручителя, определяемой аналогично.

Далее величина максимального размера кредита уточняется с учетом благонадежности заемщика и остатка задолженности по другим кредитам.

Однако анализ, проводимый по методике Сбербанка, имеет свои недостатки. Он представляет прошлую информацию о доходах кредитополучателя, но кредиты-то будут предоставляться в будущем. Поэтому при представлении кредита необходимо учитывать и личные свойства заемщика, семейные обстоятельства, почетные должности, образование, отношение к риску, способности к планированию, состояние здоровья и т.п.

*Порядок и методы погашения кредита. Уплата процентов*.

Порядок и методы погашения кредита физическими лицами определены внутренними регламентами Сбербанка России, утвержденными Комитетом по предоставлению кредитов и инвестиций Сбербанка России.

По кредитам на строительство или реконструкцию объектов недвижимости по желанию Заемщика ему может быть предоставлена отсрочка в погашении кредита на период его освоения, но не более чем на 2 года.

Отсрочка по уплате процентов не предоставляется.

Заемщик вправе досрочно погасить кредит или его часть.

В случае досрочного погашения части кредита при дифференцированных платежах Заемщик обязан производить ежемесячную уплату процентов на оставшуюся сумму задолженности до наступления срока следующего платежа по погашению основного долга, а при аннуитетных платежах – полностью пересчитывается график платежей.

Погашение задолженности по кредиту и уплата процентов и неустоек производится путем:

- перечисления денежных средств со счетов Заемщика по вкладам на основании их письменного поручения (разового – по ф. № 187 или длительного – по ф. № 190);

- взноса наличных денег в кассу Банка;

- перевода денежных средств через предприятия связи или другие кредитные организации;

- удержания из заработной платы или пенсии Заемщика (по его заявлению).

Погашение задолженности по кредиту и уплата процентов и неустоек в иностранной валюте осуществляется только в безналичном порядке.

Датой погашения задолженности по кредиту (уплаты процентов, неустойки) считается дата поступления средств в кассу или на счет Банка (выдавшего кредит) или дата списания средств со счета клиента по вкладу, если вклад открыт в Банке, выдавшем кредит.

Отсчет срока для начисления процентов за пользование кредитом начинается с даты образования задолженности по ссудному счету (не включая эту дату) и заканчивается датой погашения задолженности по ссудному счету (включительно).

Соответственно, при промежуточных платежах дата уплаты процентов включается в период, за который эта уплата производится.

Отсчет срока начисления неустойки начинается с даты, следующей за датой наступления неисполнения обязательства, установленной в кредитном договоре и заканчивается датой внесения платежа (включая эту дату). При промежуточных платежах датой начала отсчета срока для начисления неустойки является первый день месяца, следующего за месяцем платежа, либо дата уплаты процентов (если кредитным договором установлен конкретный срок уплаты процентов).

При исчислении неустойки и процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней в платежном периоде.

Суммы, вносимые (перечисленные) Заемщиком в счет погашения задолженности по кредитному договору направляются, вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности:

-на уплату неустойки;

-на уплату просроченных процентов;

-на уплату срочных процентов;

-на погашение просроченной задолженности по кредиту;

-на погашение срочной задолженности по кредиту.

При досрочном частичном погашении основного долга по кредиту, поступившая от Заемщика сумма направляется в первую очередь, вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, на уплату срочных процентов (на дату досрочного погашения), а оставшаяся сумма - на погашение основного долга (при отсутствии просроченных обязательств по кредиту).

Если в течение периода, за который производится начисление процентов, образовалась просроченная задолженность, то проценты начисляются отдельно на каждый остаток долга, как срочный, так и просроченный, за то число дней, в течение которого остаток долга оставался без изменений.

Задолженность по кредиту безнадежная или признанная нереальной ко взысканию списывается с баланса банка за счет резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке относится на расходы банка, не уменьшая его налогооблагаемую базу при исчислении налога на прибыль.

**2.3. Анализ структуры динамики потребительского кредита.**

Как отмечается, Московским банком Сбербанком России ссудная задолженность является основной статьей активов банка и составляет на 1.01.2010 г. 70%. Доля потребительских кредитов в кредитном портфеле на 1.01.2010г. составляет 70%.

В таблице 1 показаны сроки потребительского кредитования банка.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | Значения статей баланса, тыс. руб. | | | Прилив, тыс. руб. | | | Темп прироста |
| сентябрь | октябрь | ноябрь | 3-2 | 4-3 | 4-2 | 7/2 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 год | 2650 | 7940 | 5483 | 5290 | -2457 | 2833 | 106,9% |
| 1-3 лет | 9149 | 23911 | 34252 | 14762 | 10341 | 25103 | 274,4% |
| свыше 3 лет | 5301 | 13781 | 21870 | 8480 | 8089 | 16569 | 312,5% |
| Итого | 17100 | 45632 | 61605 | 28532 | 15973 | 44505 | 260,3% |

Таблица 1. Динамика сроков кредитования индивидуальных заемщиков

Общий прирост портфеля потребительских кредитов составил 260,3%. Это произошло за счет увеличения выдач кредитов по всем срокам, но наибольшее увеличение заметно на примере кредитов со сроком от 1 года до 3 лет. В банке сроки кредитных программ распределились примерно в равных пропорциях. Наиболее активно развивается кредитование сроком свыше 3 лет. Темп прироста составляет 312,5%.

В таблице 2 показана динамика кредитов населению выданных по различным кредитным программам.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | Значения, тыс. руб. | | | Изменения | | |
| сентябрь | октябрь | ноябрь | 3-2 | 4-3 | 4-2 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Потребительские кредиты | 17100 | 45632 | 61605 | 28532 | 15973 | 44505 |
| Пластиковые карты | 150 | 200 | 455 | 50 | 255 | 305 |
| Итого | 17250 | 45832 | 62060 | 28582 | 16228 | 44810 |

Таблица 2. Динамика кредитов индивидуальным заемщикам по видам кредитных программ

Московский банк Сбербанка России ОАО для населения предлагает 2 кредитные программы:

- потребительские кредиты на неотложные нужды;

- пластиковые карты;

Все виды кредитных программ имеют увеличительную тенденцию.

Дадим краткую характеристику этим программам.

Потребительское кредитование. Программа кредитования населения на потребительские нужды рассчитана на любые цели.

На получение кредита может рассчитывать заемщик старше 18 лет, имеющий стабильный источник дохода (стаж работы на последнем месте работы не менее 6 месяцев, при условии что общий стаж не менее 1 года) и постоянную прописку.

Размер кредита от 45 000 до 500 000 рублей без поручителей, от 45 000 до 1 000 000 – с одним поручителем, от 45 000 до 1 500 000 рублей – с двумя поручителями. Срок кредитования от 3 месяцев до 5 лет.

Пластиковые карты. Московский банк Сбербанка России предлагает своим клиентам международные банковские карты платежных систем MasterCard и Visa, которые принимаются к использованию более чем в 20 миллионах мест по всему миру. Банковские карты предоставляют доступ к средствам на банковском счете в любое время суток. Пластиковые карты пользуются огромной популярностью во всем мире и обеспечивают более высокую безопасность личных средств по сравнению с наличными.

Кредит по карте -  это кредитование текущего счета клиента - заемщика для оплаты товаров и услуг при недостаточности  или отсутствие на текущем счете  клиента - заемщика денежных средств.

Деньги с карты можно снимать в пределах лимита кредитования, т.е. предельной суммы, предоставленной Банком в кредит,  когда клиенту это необходимо и в нужном на данный момент количестве.

Чтобы получить кредитную карту клиенту необходимо предоставить тот же пакет документов, что и для потребительского кредита. Лимит по карте устанавливается от 20 000 до 500 000 рублей. Срок рассмотрения заявки тоже составляет три дня.

Проценты по кредиту начисляются только на сумму фактической задолженности с момента использования кредитных средств. То есть, если клиент оформил кредитную карту Московского банка Сбербанка России ОАО, но не пользовался кредитными средствами, он ничего не платит, но в любой момент, при необходимости сможет снять с карты нужную сумму.

Денежные средства на карте доступны в течение всего срока действия договора.

По кредитной карте предусмотрен льготный период до 50 календарных дней. В том случае если клиент возвращает денежные средства, которые были произведены безналичным путем в этот срок он никакие проценты не платит. Если не укладывается в этот срок, то начисляются 1,6 процентов в месяц от снятой суммы денежных средств.

В таблице 3 показана структура кредитов населению выданных по различным кредитным программам.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | сентябрь, % | октябрь, % | ноябрь, % | Изменения, % |
| Потребительские кредиты | 99,1 | 99,5 | 99,2 | 0,1 |
| Пластиковые карты | 0,9 | 0,5 | 0,8 | -0,1 |
| Итого | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 0,00 |

Таблица 3. Структура кредитов индивидуальным заемщикам по видам кредитных программ

Из таблицы 3 видно, что существенного изменения структуры кредитов индивидуальным заемщикам не произошло.

Доходность кредитных операций можно определить на основе соотношения доходов с величиной кредитного портфеля (табл. 4).

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | Значения, % | | | Изменения, % | | |
| сентябрь | октябрь | ноябрь | 3-2 | 4-3 | 4-2 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Процентная доходность | 15,40 | 17,68 | 19,08 | 2,27 | 1,40 | 3,67 |
| Общая доходность | 17,50 | 19,60 | 22,30 | 2,10 | 2,70 | 4,80 |

Таблица 4. Доходность операций по кредитованию индивидуальных заемщиков

По таблице 4 прослеживается общая положительная тенденция. Доходность кредитного портфеля к марту увеличивается с 17,5% до 22,3%. Процентная доходность увеличивается с 15,4% до 19,08%.

Риск кредитования оценим на основе показателя доля просроченной задолженности и отношение резерва по ссудам к величине ссудной задолженности (табл. 5).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | сентябрь, % | октябрь, % | ноябрь, % | Изменение, % |
| Удельный вес просроченной задолженности | 0,0 | 0,1 | 0,1 | 0,1 |
| Коэффициент убытков | 0,0 | 0,15 | 0,15 | 0,15 |
| Отношение резервов по ссудам к ссудной задолженности | 1,0 | 2,0 | 2,0 | 1,0 |

Таблица 5. Риск операций по кредитованию индивидуальных заемщиков

Наряду с ростом доходности, возрастает риск кредитных операций банка. Удельный вес просроченной задолженности возрастает с 0,0% до 0,1%. Коэффициент убытков (отношение списанной безнадежной задолженности) к величине кредитного портфеля возрастает с 0,0% до 0,15%.

Итак, Московский банк 9038/01464 Сбербанка России ОАО является открытым акционерным обществом, появившемся в Москве в 1841 года. С тех пор банк успешно работает на рынке. Приоритеты развития банка направлены на обеспечение его финансовой устойчивости, укрепление его капитальной базы, поддержание обоснованного соотношения между размещенными средствами и совершенствованием управления их структурой.

Банк соблюдает все обязательные экономические нормативы установленные Банком России, работает стабильно, является ликвидным и рентабельным.

Московский банк Сбербанка России ОАО для населения предлагает 2 кредитные программы:

- потребительские кредиты на неотложные нужды;

- пластиковые карты.

При этом основной объем кредитов сформирован за счет потребительского кредитования. Программа потребительского кредитования рассчитана на широкую массу людей со средним заработком.

Кредит по карте -  это кредитование карточного счета заемщика для оплаты товаров и услуг при недостаточности  или отсутствие на нем денежных средств.

Общий прирост портфеля потребительских кредитов (260,3%) обеспечен за счет роста кредитов сроком от 1 года и выше.

Выявлено увеличение доходности кредитных операций банка. При этом рост доходности потребительских кредитов опережает рост доходности кредитного портфеля.

Возрастает риск кредитных операций банка. Удельный вес просроченной задолженности по потребительским кредитам возрастает с 0,0% до 0,1%. Коэффициент убытков (отношение списанной безнадежной задолженности) к величине кредитного портфеля возрастает с 0,0% до 0,15%.

Порядок совершения операций в рамках программы кредитования физических лиц включает следующие этапы:

1. Подача заявки по телефону;

2. Рассмотрение заявки службой безопасности и кредитным отделом;

3. Предварительное одобрение заявки;

4. Заключение кредитного договора

5. Предоставление кредита.

6. Начисление процентов.

7. Регулировка резервов на возможные потери по ссудам.

8. Погашение кредита.

Кредиты выдаются заемщикам при условии, что:

1. Возраст свыше 21 года;

2. Наличие Гражданства РФ;

3. Прописка в том же или близлежащем населенном пункте, где осуществляется кредитование;

4. Срок работы на последнем месте работы - не менее 6 месяцев;

5. Предъявлены все документы, необходимые для рассмотрения заявления о предоставлении кредита.

1. Оригинал паспорта заемщика;

2. Справка о ежемесячном доходе заемщика минимально за последние шесть месяцев;

3. Копия трудовой книжки, заверенная работодателем;

4. Пенсионное страхование

Комплекс методов управления кредитным риском для обеспечения возвратности потребительского кредита включает несколько мероприятий:

1. Оценка платежеспособности заемщика, которая проводится на основании следующих критериев:

* Психологическое состояние клиента и способность адекватно воспринимать окружающую информацию.
* Визуальный осмотр клиента.
* Методика использования специальных, уточняющих вопросов:

Непосредственно оценку кредитоспособности клиента банк осуществляет на основании скоринговой методики оценки кредитоспособности, которая используется в автоматизированной программе. При этом основным фактором, определяющим платежеспособность клиента, являются его доходы. Сначала определяется величина чистых доходов клиента путем вычитания из совокупных доходов необходимых расходов. Кредитование осуществляется при условии что на выплаты по кредиту заемщик потратит не более 60%.

2. Оценка обеспечения исполнения кредитных обязательств. В банке находят применение поручительства и залог.

3. Формирование резервов на возможные потери по ссудам.

4. Работа с «проблемными» кредитами, по которым после выдачи в срок и в полном объеме не выполняются обязательства со стороны заемщика или же стоимость обеспечения значительно снизилась.

Проведенный анализ позволил выявить следующие негативные тенденции в работе банка:

- При снижении доли работающих активов в валюте баланса, а следовательно снижении доли активов связанных с риском, общее увеличение риска активных операций в целом и кредитного риска в частности. Превышение этими показателями рекомендуемых значений.

* отсутствие опыта оценки залогового имущества;
* несовершенство методики оценки кредитоспособности заемщика;
* ограниченность ресурсной базы банка;
* высокий уровень риска;
* недостаточная автоматизация кредитного процесса в банке;
* отсутствие практики страхования залогов;
* высокая стоимость кредитных ресурсов
* снижение эффективности использования банковских ресурсов.

**Глава 3. Перспективы развития потребительского кредитования в российских банках**

**3.1. Совершенствование организации потребительского кредитования в Сбербанке России**

В 2009 году продолжилось сотрудничество Банка с крупнейшими предприятиями – лидерами российской экономики, причем в целях выполнения главных задач банк обеспечил переход к долгосрочному сотрудничеству.

Были разработаны и утверждены новые версии регламентов по предоставлению кредитов физическим лицам.

Говоря о совершенствовании системы потребительского кредитования, необходимо уделить внимание методике анализа кредитоспособности заемщика.

Система анализа кредитоспособности индивидуальных заемщиков состоит из:

* анализа платежеспособности заемщика;
* оценки обеспечения:

- анализа платежеспособности поручителей;

- оценки заложенного имущества.

В результате дипломного исследования по данному вопросу были выявлены две основных проблемы, тормозящих развитие банковского кредитования клиентов банка:

1. Ограниченность информации о клиенте: отсутствие кредитной истории у большинства граждан России.

2. Нет индивидуального подхода к каждому клиенту:

а) в зависимости от величины чистого дохода клиента

используются уменьшающие коэффициенты, но этого недостаточно, чтобы точно оценить расходы на текущее потребление каждого из клиентов;

б) намного занижаются финансовые возможности клиентов, особенно пенсионеров. Большинство пенсионеров работают не официально и доход подтвердить не могут. При расчете суммы кредита к выдаче представителю этой категории заемщиков их неофициальный доход и величина сбережений не учитываются. Поэтому пенсионерам не приходится рассчитывать на богатое предложение банка.

В настоящее время в Сбербанке России разработана система анализа кредитоспособности физических лиц, ориентированная на интересы заемщика. Это было сделано через систему бальных оценок, получившую распространение за рубежом. Определить важность и влияние каждого критерия анкеты в количественном измерении. Например, учесть общие расходы клиента на текущее потребление, включая квартплату, коммунальные платежи, платежи за учебу детей, страховые взносы и т.д. Учитывая все эти факторы, банк может наиболее точно определить бремя ежемесячных платежей для клиента и применять индивидуальную схему погашения кредита и процентов. Это позволяет банку снизить риск неплатежей и одновременно учесть интересы клиента.

При дифференцированных платежах наиболее крупная часть совокупных выплат падает на первые месяцы пользования кредитом, что может дополнительно обременить бюджет некоторых клиентов и повлечет за собой возникновение просроченной задолженности. Чтобы этого не допустить, предлагается использовать аннуитетный способ погашения, в зависимости от желаний и возможностей клиента, - это сделает кредиты более доступными для граждан.

Анализ практики кредитования Сбербанком различных сфер жизнедеятельности современного общества показал, что в части кредитования растущих потребностей населения есть еще много скрытых резервов.

Так, в Сбербанке уделяется недостаточное внимание молодому сегменту рынка, то есть лицам от 21 до 26 лет.

В связи с этим предлагается внедрять на рынке банковских услуг такие кредиты, которые могут заинтересовать молодое население.

Кроме того, уже введены значительные коррективы в условия по выдаче существующих кредитов: уменьшен срок рассмотрения кредитной заявки по потребительским до 3 дней. Для этого:

- организована более оперативная проверка документов в отделах банка;

- повышен уровень экономических знаний и подготовка специалистов Сберегательного банка, занимающихся вопросами кредитования;

- усовершенствованы традиционные в банковской практике новые формы и виды кредитов для населения.

Необходимо также:

- развивать ипотечное кредитование под жилье особенно в больших городах страны, в связи с чем, совершенствовать правовую базу.

- кредитовать большее число клиентов, но в небольших суммах (в целях сокращения кредитных рисков).

- внедрять такие виды ссуд, как кредитование физического лица на покупку нового дома до момента продажи заемщиком его старого дома;

- рассмотреть возможность заняться экспресс-кредитованием в торговых сетях;

- развивать такие виды ссуд, как жилищные в рамках «кредитной фабрики».

Стратегическая цель Банка — выйти на качественно новый уровень обслуживания клиентов, сохранить позиции современного первоклассного конкурентоспособного крупнейшего банка Восточной Европы. Это предполагает создание системы, устойчивой к возможным экономическим потрясениям в России и за рубежом, путем оптимального распределения пропорций между тремя основными направлениями деятельности — работой с физическими лицами, юридическими лицами и государством.

Для достижения этой цели были решены следующие задачи:

Внедрена новая идеология работы с клиентом, основанная на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту. Обеспечено внедрение эффективных методов работы с клиентами и повышение качества их обслуживания - «Кредитная фабрика». По данной технологии принимаются заявки по таким видам кедита, как «Неотложные нужды без обеспечения», «Доверительный», «Потребительский» (под поручительства физических лиц), «Автокредит». Ускорился процесс приема заявок, рассмотрения и выдачи кредитов.

Кредитная фабрика имеет некоторые минусы:

- решение о выдаче/отказе в выдаче кредита принимается заочно (андеррайтер, принимающий решение, не имеет взможности визуально оценить клиента);

- андеррайтер видит документы, необходимые для получения кредита, только в электронном виде, причем не полный пакет, а только некоторые страницы паспорта и справку о доходах клиента;

- нет возможности подать заявку на получение кредита по факсу или интернету, так как необходима явка клиента в банк (перед отправкой заявки на дальнейшее рассмотрение андеррайтера клиента неоходимо сфотографировать).

Внимание и профессиональные навыки кредитного инспекора имеют очень важную роль при принятии решения о выдаче или об отказе в выдаче кредита.

Для улучшения качества кредитного портфеля созданы подраздления по работе с просроченной задолженностью.

Необходимо сохранить лидирующую роль на розничном рынке страны. Увеличить долю на рынке кредитования населения до 30%, при этом объемы кредитования физических лиц должны вырасти не менее чем в 2 раза.

Необходимо внедрить в Банке полнофункциональную систему управления рисками.

Создать гибкую, адекватную быстроменяющейся обстановке систему управления Банком, основанную на экономических рычагах управления и оптимальной системе распределения полномочий. Повысить управляемость Банком путем расширения самостоятельности территориальных банков и совершенствования технологии принятия решений.

Следует иметь ввиду, что современная российская практика кредитования индивидуальных клиентов на потребительские цели требует своего совершенствования как с точки зрения расширения объектов кредитования, так и дифференциации условий предоставления ссуд.

**3.2.Факторы и условия развития рынка потребительского кредитования в России**

Услуги потребительского кредитования в России предоставляют практически все коммерческие банки и различные небанковские кредитные организации. Поэтому условия предоставления потребительских кредитов нередко могут значительно отличаться друг от друга. Вместе с тем, существующая практика потребительского кредитования в целом имеет ряд общих особенностей. Так, к числу основных факторов, влияющих на выбор формы кредитного договора и условия кредитования, можно отнести макроэкономические факторы (общая экономическая и политическая обстановка в стране, уровень официальной ставки рефинансирования Банка России, инфляционные ожидания населения, стабильность национальной валюты, уровень развития валютного и фондового рынков, конъюнктура рынка ссудных капиталов и проч.) и микроэкономические факторы, действующие на уровне банка и его клиента (конкурентоспособность банка, испытываемые им и его клиентом риски, платежеспособность клиента, качество обеспечения ссуды, является ли клиент постоянным клиентом банка, имеет ли он постоянные источники доходов и т.д.). Эти и многие другие факторы принимаются во внимание банком при определении сроков кредитования и уровня взимаемых процентных ставок.

Сегодня, в условиях кризиса, рынок потребительских кредитов в России стремительно развивается. Все больше банков готовы предложить программы потребительского кредитования. Физические лица, в прошлом традиционно рассматривавшиеся лишь как источник ресурсов для банков, в последнее время становятся важной категорией заемщиков в сферах ипотечного и потребительского кредитования.

По-настоящему сильный импульс развитию потребительского кредитования могут дать лишь рост национальной экономики и повышение среднедушевого дохода населения. На сегодняшний день активность на рынке потребительского кредитования обусловлена стабильным спросом со стороны населения, но потенциал спроса на кредитные продукты банков остается далеко не реализованным.

Опыт стран Западной Европы показывает, что развитое состояния розничного сектора банковских услуг характеризуется показателями, соответствующими доле выданных кредитов населению в ВВП на уровне порядка 55%[[15]](#footnote-15). Очевидно, что показатели российского рынка потребительского кредитования еще достаточно далеки от показателей развитых стран Западной Европы, но в качестве ориентира для сравнения целесообразно рассмотреть динамику развития потребительского кредитования в России и в странах Центральной Европы – т.н. «новых» членов ЕС, имеющих относительно равные исходные условия развития.

Несмотря на снижающиеся, но все еще достаточно высокие темпы роста розничного кредитования в России, потенциал данного сегмента также остается существенным. Кроме того, наблюдаются активные процессы усиления конкуренции в данной области, что создает дополнительный импульс для развития, поскольку у клиента появляется возможность выбора. Таким образом, в ближайшие несколько лет наиболее вероятным представляется сохранение высоких тенденций развития данного направления банковского бизнеса.

Однако, у банков может возникнуть ряд проблем в данном направлении, среди которых следует выделить, например, проблемы риска при существенном увеличении кредитного портфеля российских банков. Так, в настоящее время банки кредитуют население под довольно высокие проценты, заранее закладывая высокие риски невозврата из-за недостаточного объема сведений о партнере при заключении сделки.

Рост рынка заметно приостановился и некоторые аналитики даже прогнозируют в недалеком будущем отрицательную динамику развития.

Одной из весомых причин данной тенденции является насыщение рынка – практически все платежеспособное население уже имеет потребительские кредиты и не может, или по каким-либо причинам не хочет брать новые. Не менее важной причиной является и недобросовестность многих банков при раскрытии эффективной процентной ставки по кредитам, т.е. в кредитном договоре содержатся скрытые платежи, не указываемые банком во время рекламных компаний и не раскрываемые сотрудниками банка при оформлении банковского договора, в результате чего лицу, взявшему потребительский кредит, приходится выплачивать значительно большую сумму, чем ожидалось, что подрывает доверие к конкретному банку и системе потребительского кредитования в целом.

Однако не только граждане замедляют рост сегмента потребительского кредитования, во многом это зависит и от самих банков, многие из которых для увеличения объема потребительских кредитов снижают требования при выдаче кредита, что ведет к росту так называемых «безнадежных кредитов», которые, по мнению аналитиков, являются реальной угрозой для банков. Потенциальный кризис потребительского кредитования может принести ряду банков большие финансовые проблемы и замедлить рост всего сегмента.

Поскольку в России нет эффективной системы взыскания долгов, рост объема невозвратных кредитов может стать общей проблемой банковской системы.

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

Банкам следует уделять больше внимания развитию скоринговых систем, с помощью которых банки оценивают потенциальные риски, связанные с выдачей кредитов. Для того, чтобы закрепиться на рынке и завоевать свою долю, банки стремились выдать как можно больше кредитов, а теперь главным становится вопрос качества выдаваемых кредитов с точки зрения снижения рисков.

Рост кредитных рисков вынуждает банки снижать ставки, поскольку наращивание кредитных ставок при ухудшении качества кредитных портфелей ведет банки к масштабному кризису. Новые кредиты, выданные под более высокие ставки, не будут более надежными в силу того, что чем выше стоимость кредита, тем выше риск. Снижая ставки, банки улучшают качество вновь выдаваемых ссуд при адекватной коррекции скоринга.

При стабильно высоком росте спроса на потребительские кредиты очевидным становится то, что без повышения информированности населения о банках и банковских услугах, о правилах взаимоотношений клиента с банком этот сегмент финансового рынка не сможет дальше эффективно развиваться. Например, рост доли просроченной задолженности физических лиц в кредитных портфелях банков говорит о проблеме: часть заемщиков не была информирована об эффективной процентной ставке по кредиту, а кто-то, вообще не знал или не верил, что кредит придется когда-то отдавать.

Решая непосредственно основную задачу возврата долгов, банки и коллекторские агентства должны нести потенциальному заемщику экономические знания, позволяющие тому впоследствии вернуть долг. По мнению экспертов, должны активно применяться методы воспитания финансовой грамотности человека, которые может использовать специалист (банковский работник, сотрудник коллекторского агентства)[[16]](#footnote-16), поскольку отсутствие у большинства населения финансовой образованности является одним из слагаемых роста просроченной задолженности по кредитам.

Можно выделить ряд столь же важных факторов, сдерживающих развитие российского рынка потребительских кредитов:

- наличие преимущественно краткосрочной структуры банковских пассивов, что не позволяет развивать долгосрочное кредитование физических лиц и не стимулирует спокойствие и постоянство как клиентов, так и кредитных организаций в участии в данных сделках;

-наличие так называемых «белых», «серых» и «черных» доходов физических лиц – потенциальных заемщиков, что не позволяет, с одной стороны, кредитным организациям с полной уверенностью судить о реальном финансовом состоянии потенциальных клиентов, а с другой стороны – самим физическим лицам в полной мере удовлетворять имеющиеся у них потребности;

-неоправданно высокий уровень процентных ставок, применяемых кредитными организациями, что делает заведомо невыгодным использование потребительских кредитом потенциальными клиентами со средним достатком.

Таким образом, в области потребительского кредитования существует ряд неразрешенных проблем. Эти проблемы связаны с недостаточностью нормативной базы, отсутствием необходимой правоприменительной практики, а также невысокой пока культурой потребительского кредитования населения.

В то же время, практика российских банков в этой сфере финансовых услуг вселяет определенную надежду на то, что эти проблемы носят временный характер и найдут свое разрешение в недалеком будущем. Темпы роста объемов потребительского кредита в России пока еще позволяют говорить о росте доверия населения к кредитным продуктам. Позитивный опыт накапливается и самими банками. При этом ожидания положительной динамики потребительского кредитования предопределяются целым рядом факторов.

Например, в настоящее время ведется активная работа по совершенствованию соответствующей законодательной базы и созданию бюро кредитных историй, что также призвано уменьшить риски кредитования населения. Однако, есть обоснованные опасения ряда экспертов о том, что появятся новые, ранее не характерные для экономики нашей страны риски, связанные с так называемым «человеческим фактором» лиц, обслуживающих работу кредитных бюро[[17]](#footnote-17).

Также этому способствует обострение здоровой конкуренции между финансовыми посредниками за наиболее прибыльные сегменты рынка банковских услуг. Известно, что, несмотря на достаточно высокие издержки по налаживанию технологий предоставления ссуд гражданам, доходность по этим операциям заметно выше, чем по другим видам кредитования.

Дополнительным стимулом развития потребительского кредитования для российских банков служит и то, что заметную активность в данном бизнесе начали проявлять дочерние структуры иностранных банков.

Наконец, следует упомянуть еще один психологический фактор, проявляющийся на практике. Все большее количество россиян начинают стремиться жить лучше «здесь и сейчас». Розничное кредитование в этом случае становится важным побудительным моментом в реальном рыночном, потребительском поведении граждан.

Можно надеяться, что указанные факторы в ближайшие годы приведут к созданию в России стабильного рынка потребительского кредита.

Заключение

В ходе проведенного теоретического исследования и практической работы были решены поставленные задачи и получены основные результаты:

Выявлены сущностные характеристики и общие закономерности функционирования рынка потребительского кредитования. Определена структура рынка потребительского кредитования, состоящая из предмета, объекта и субъектов потребительского кредитования. Установлено, что в научной и специальной литературе нет единого похода к определению объектного состава потребительского кредитования. Это проявляется в различиях к отнесению отдельных видов кредитов к категории потребительского кредитования. В работе также была предложена классификация потребительских кредитов по различным критериям.

Анализ развития рынка потребительского кредитования в России показал, что в последнее время рост рынка потребительского кредитования постепенно замедляется, что связано с некоторым насыщением рынка. Но возможности развития потребительского кредитования в России далеко не использованы, т.е. у рынка есть перспективы дальнейшего развития.

В числе важнейших факторов, сдерживающих развитие российского рынка потребительских кредитов отмечены:

- наличие преимущественно краткосрочной структуры банковских пассивов, что не позволяет развивать долгосрочное кредитование физических лиц и не стимулирует спокойствие и постоянство как клиентов, так и кредитных организаций в участии в данных сделках;

-наличие так называемых «белых», «серых» и «черных» доходов физических лиц – потенциальных заемщиков, что не позволяет, с одной стороны, кредитным организациям с полной уверенностью судить о реальном финансовом состоянии потенциальных клиентов, а с другой стороны – самим физическим лицам в полной мере удовлетворять имеющиеся у них потребности;

-неоправданно высокий уровень процентных ставок, применяемых кредитными организациями, что делает заведомо невыгодным использование потребительских кредитом потенциальными клиентами со средним достатком.

Проведенный анализ условий выдачи потребительских кредитов и факторов развития рынка потребительского кредитования в России позволил сделать выводы о том, что факторы, обеспечивающие условия для развития рынка потребительского кредита, связаны, прежде всего, с его эффективным регулированием. Это определяет необходимость выделения двух наиболее актуальных проблем.

Первая проблема заключается в недостаточности законодательной и нормативной базы, формирующей условия для активизации и стимулирования банковской деятельности в сфере потребительского кредитования.

Вторая проблема определяется неразвитостью инфраструктуры рынка потребительского кредита в лице его прямых (банки и заемщики) и профессиональных участников (кредитных бюро, коллекторских агентств), а также неурегулированностью отношений, возникающих между участниками кредитования.

Сбербанк России в целях сохранения высокого рейтинга и стремясь к максимальной открытости, считает важным обнародовать и строго придерживаться в своей деятельности следующих принципов корпоративной политики:

- стремиться к наивысшим стандартам в обслуживании клиентов, защищать интересы каждого клиента,

- соблюдать законы этических норм и правил честного ведения бизнеса, безусловно, исполнять свои обязательства и поддерживать свою репутацию.

В своей кредитной политике Сбербанку России следует вести работу по следующим направлениям: активнее развивать кредитные операции, повышать качество кредитного портфеля, внедрять новые виды кредита, для чего гораздо шире использовать рекламу и банковский маркетинг, совершенствовать профессиональный уровень персонала, занимающихся вопросами кредитования.

Проведенное нами исследование кредитования физических лиц в Сбербанке России позволило сделать следующие выводы:

Банковское кредитование индивидуальных заемщиков представляет сложную систему, рожденную общественными интересами. Основными субъектами данного вида кредитования являются: кредитор - коммерческий банк, заемщик - физическое лицо, платежеспособное с точки зрения банка.

Необходимыми условиями успешного банковского кредитования является соблюдение рациональных принципов кредитования (возвратность, срочность, платность, обеспеченность, целевой характер ссуд и дифференцированность кредитного портфеля), а также следование тенденциям мирового развития в этой области. Этот вид банковской деятельности играет огромную роль в жизни общества, способствует повышению уровня жизни его членов, так как позволяет удовлетворять дорогостоящие потребности до того, как будут накоплены денежные средства в необходимых размерах.

В России еще не сформировалась целостная система банковского кредитования индивидуальных заемщиков. Необходимо максимально упростить саму процедуру получения кредита, ускорить сроки прохождения заявок.

Применяемая российскими банками технология содержит множество недостатков, не позволяющих минимизировать кредитные риски и сделать кредиты более доступными для граждан. В этой связи, на основе анализа российского опыта коммерческих банков по кредитованию индивидуальных заемщиков в дипломной работе были выработаны некоторые предложения, способствующие развитию данного вида банковской деятельности.

Комплексная страховая защита может стать одним из способов удешевления кредитов. Она позволяет перераспределить риски, сделать кредитование доступным. Сегодня же роль страховой защиты сводится лишь к тому, что она выступает еще одним дополнительным средством обеспечения исполнения обязательств по договору кредитования и никак не влияет на снижение стоимости такого кредита для заемщика.

Разумное решение о возможности кредитования может быть только при наличии следующих условий:

- накопления большого объема информации;

- определения степени важности информации;

- анализа и правильной интерпретации полученной информации.

Сегодня коммерческие банки испытывают острую потребность в такого рода информации. Может в недалеком будущем на Сбербанк России с его богатым опытом в работе с населением возложат функции кредитных бюро.

В целях разумного анализа, направленного на удовлетворение интересов всех сторон кредитной сделки в Сбербанке и правильной интерпретации полученной информации, в дипломной работе описывается бальная система оценки кредитоспособности индивидуального заемщика. В ее основу положены критерии анкеты, применяемой в Сбербанке. Все это способствует снижению кредитных рисков банков.

В целях повышения доступности кредитов для индивидуальных клиентов предлагается использовать индивидуальную схему погашения кредита и процентов:

- схема погашений с начислением процентов на остаток ссудной задолженности,

- схема с равномерными платежами в погашение – ставка должна быть меньше, чтобы общая сумма платежей была одинакова при любой методике погашения.

Использование специализированного программного комплекса, адаптированного под технологию кредитования населения, позволит существенно повысить производительность труда кредитных работников.

Но в любом случае, необходимо развитие государственной финансовой и законотворческой поддержки банковского кредитования индивидуальных заемщиков.

Однако в практике кредитования физических лиц есть еще много негативных моментов:

- кредитные работники иногда достаточно либерально подходят к оценке залога, что в дальнейшем может привести к проблемам в погашении кредита, в связи с этим необходимо совершенствовать правовую базу;

- виды кредитов, предлагаемых населению довольно традиционны, поэтому необходимо их систематически совершенствовать и внедрять в банковскую практику новые формы и виды кредитов, широко используя отечественный и зарубежный опыт, а именно:

- развивать ипотечное кредитование под жилье особенно в больших городах;

- развивать кредитование под страховые полисы;

- активнее кредитовать молодой сегмент рынка (ссуды на образование, стажировку, туризм и т.д.)

- использовать на практике косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения, что позволит с большей степенью достоверности реально определить кредитоспособность и возможности погашения ссуды;

Следует иметь ввиду, что российская практика кредитования индивидуальных клиентов на потребительские цели требует своего совершенствования как с точки зрения расширения объектов кредитования, так и дифференциации условий предоставления ссуд.

Перечисленные предложения могут способствовать развитию банковского кредитования индивидуальных заемщиков в Российской Федерации.

**Библиографический список**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ). Часть II / Федеральный закон от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (в ред. Федерального закона от 06.12.2007 г. № 333-ФЗ)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ). Часть II / Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 217-ФЗ
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ). Часть II / Федеральный закон от 21.03.2005 г. № 22-ФЗ
4. Закон Российской Федерации от 07.02.1992 г. № 2300-I «О защите прав потребителей» (в ред. Федерального закона от 25.10.2007 г. № 234-ФЗ)
5. Федеральный закон от 03.02.1996 г. № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности» (в ред. Федерального закона от 03.03.2008 г. № 20-ФЗ)
6. Федеральный закон от 16.07.1998 г. «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (в ред. ФЗ от 04.12.2007 г. № 324-ФЗ)
7. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. Федерального закона от 12.06.2006 г. № 85-ФЗ)
8. Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (в ред. Федерального закона от 24.07.2007 г. № 214-ФЗ)
9. Положение Банка России от 26.06.1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»
10. Положение Банка России от 31.08.1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»
11. Положение Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные по ссудной и приравненной к ней задолженности»
12. Положение Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»
13. Проект Федерального закона «О потребительском кредите» (от 09.04.2007 г.). / Вносится Правительством РФ на рассмотрение в ГД РФ.
14. Проект Федерального закона «О потребительском кредите» (от 28.05.2007 г.). / Подготовлен Комитетом по банковскому законодательству Ассоциации региональных банков России.
15. Международная конвергенция изменения капитала и стандартов капитала: новые подходы. // Банк Международных расчетов, Базель, Швейцария, Июнь 2005 г. // Опубликовано на официальном сайте Банка России
16. Аналитические показатели банковского сектора Российской Федерации. // Банк России. Департамент банковского регулирования и надзора. // «Обзор банковского сектора Российской Федерации». – 2008. – №2
17. Данные об объемах привлеченных банковских вкладов (депозитов) и выданных кредитов, основные показатели операций с банковскими картами // «Бюллетень банковской статистики». – 2008. – № 2 (177)
18. Динамика задолженности по предоставленным кредитам. // «Бюллетень банковской статистики». – 2007. – №9 (172)
19. Банковское дело: Учебник / Под ред. д.э.н., проф. Г.Г. Коробовой. – М.: «Юрист», 2005
20. Банковское дело / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: «Финансы и статистика», 2005
21. Гиблинг Дж. Розничные банковские услуги: пойдет ли Россия по пути стран Центральной Европы? // Публикация Рейтингового агентства Standard & Poor’s. – 27.02.2008
22. Долан Э. Дж., Кэмпбелл К.Д., Кэмпбелл Р. Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. / Пер. с англ. – СПб.: «Питер», 2007
23. Ермаков С.Л. Рынок потребительского кредитования в России: современные тенденции развития. // «Финансы и кредит». – 2007. – № 21
24. Жарковская Е.П.//Банковское дело, Омега-Л, Москва, 2005, стр. 7
25. Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки. – М.: «ЮНИТИ», 2005
26. Замотаев С.Г.//Правовой аспект возвратности ссуд, Банковское дело, Москва, 2004, стр. 163
27. Лаврушин О.И. Организация и планирование кредита. – М.: «Финансы и статистика», 2005
28. Малеев Д.В. Потребительский кредит как форма банковского кредита. // Сборник научных трудов МГУ. Серия «Экономика». – 2007. – № 6
29. Овсянников Д.Н.//Экономическая теория, Экономика, Москва, 2005, стр. 156
30. Панова Г. С. Кредитная политика коммерческого банка. – М.: ИКУ «ДИС», 2006
31. Современный финансово-кредитный словарь / Под общ. ред. М.Г. Лапусты, П.С. Никольского. – М.: «Финансы и статистика», 2005
32. Стародубцева Е. Б. Потребительское кредитование в России. // «Банковские услуги». – 2006. – № 6
33. Энциклопедия банковского дела и финансов. // [www.сofe.ru/finance/](http://www.сofe.ru/finance/asp.9217/2002/04/27)
34. Эффективная и заявленная процентная ставка. Справка об анализе рынка потребительского и ипотечного кредитования Федеральной антимонопольной службы // http://fas.gov.ru

**Приложение 2**

1. Банковское дело: Учебник / Под ред. д.э.н., проф. Г.Г. Коробовой. – М.: «Юрист», 2005 [↑](#footnote-ref-1)
2. Малеев Д.В. Потребительский кредит как форма банковского кредита. // Сборник научных трудов МГУ. Серия «Экономика». – 2007. – № 6 [↑](#footnote-ref-2)
3. Долан Э. Дж., Кэмпбелл К.Д., Кэмпбелл Р. Дж. / Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. / Пер. с англ. – СПб.: «Питер», 2007 [↑](#footnote-ref-3)
4. Панова Г. С. Кредитная политика коммерческого банка. – М.: ИКУ «ДИС», 2006 [↑](#footnote-ref-4)
5. Современный финансово-кредитный словарь / Под общ. ред. М.Г. Лапусты, П.С. Никольского. – М.: «Финансы и статистика», 2005 [↑](#footnote-ref-5)
6. Банковское дело / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: «Финансы и статистика», 2005 [↑](#footnote-ref-6)
7. Лаврушин О.И. Организация и планирование кредита. – М.: «Финансы и статистика», 2005 [↑](#footnote-ref-7)
8. Жуков Е.Ф. //Деньги. Кредит. Банки. – М.: «ЮНИТИ», 2005 [↑](#footnote-ref-8)
9. Жуков Е.Ф. //Деньги. Кредит. Банки. – М.: «ЮНИТИ», 2005 [↑](#footnote-ref-9)
10. Овсянников Д.Н. / /Экономическая теория, Экономика, Москва, 2005, стр.156. [↑](#footnote-ref-10)
11. Замотаев С.Г.// Правовой аспект возвратности ссуд, Банковское дело, Москва, 2004, стр.163. [↑](#footnote-ref-11)
12. ГК РФ, ст.334, Москва, 2005. [↑](#footnote-ref-12)
13. ГК РФ, ст.362, Москва, 2005. [↑](#footnote-ref-13)
14. ГК РФ, ст.190, Москва, 2004. [↑](#footnote-ref-14)
15. Гиблинг Дж. //Розничные банковские услуги: пойдет ли Россия по пути стран Центральной Европы? // Публикация Рейтингового агентства Standard & Poor’s. – 27.02.2008 // [↑](#footnote-ref-15)
16. Ермаков С.Л. //Рынок потребительского кредитования в России: современные тенденции развития. // «Финансы и кредит». – 2007. – № 21 [↑](#footnote-ref-16)
17. Стародубцева Е. Б.// Потребительское кредитование в России. // «Банковские услуги». – 2006. – № 6 [↑](#footnote-ref-17)