

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
Уральский государственный экономический университет  
Кафедра Национальной экономики и природопользования



Допустить к защите  
Зав. кафедрой

« \_\_\_\_\_ 2012 г.

## ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

Тема: Экономико-правовой и организационный механизм снижения рисков  
кредитования физических лиц (на примере отделения № 8405 Западно-  
Уральского банка Сбербанка России)

Факультет Департамент экономики  
Направление (Специальность) Национальная  
Экономика  
Специализация экономика и право

Дата защиты \_\_\_\_\_

Оценка \_\_\_\_\_

Исполнитель  
Группа ЭкиП – 071  
Руководитель Шайбакова Л.Ф., профессор  
д.э.н.  
Консультант Молокова Е. Л., старший  
преподаватель  
Нормоконтролер Ляшенко Е.А., старший  
преподаватель  
Рецензент Подволодских Е.В., доп. офис  
№ 8405 / 0008 Сбербанка России,  
зам. руководителя

Екатеринбург  
2012

## РЕФЕРАТ

Дипломная работа с.95, рис.11, табл.16, 40 источников, прил. 1

КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА, КРЕДИТ, БАНКОВСКИЙ КРЕДИТ, КРЕДИТНЫЙ ПРОЦЕСС, КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР, КРЕДИТНЫЙ РИСК, РЕНТАБИЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА, КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, АНДЕРРАЙТИНГ, СКОРРИНГ, МОНИТОРИНГ

Объект исследования: финансово – кредитное учреждение отделение № 8405 Западно-Уральского банка Сбербанка России (ОАО).

Цель работы – исследования кредитных продуктов и экономико-правовых механизмов снижения рисков кредитования физических лиц в коммерческом банке, а так же предложение рекомендации по совершенствованию финансово – кредитной деятельности коммерческого банка.

Эффективность рекомендаций – снижение рисков кредитования физических лиц, контроль над заемщиками и кредитным портфелем физических лиц, при помощи мониторинга.

Эта работа после оплаты будет автоматически отправлена в Ваш портфель в течение 1 минуты

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретико-правовые основы организации кредитно – финансовой деятельности коммерческих банков	
1.1 Сущность кредитно - финансовой деятельности банков	7
1.2 Характеристика кредитных рисков и механизмы их снижения	19
1.3 Нормативно-правовая база кредитных отношений коммерческих банков	24
2 Оценка эффективности организации кредитования физических лиц и анализа кредитных рисков в отделения № 8405 Западно-Уральского банка Сбербанка России	
2.1 Финансово – экономический анализ коммерческой деятельности в отделении № 8405 Западно-Уральского банка Сбербанка России	31
2.2 Анализ кредитной деятельности и механизмов снижения рисков кредитования физических лиц в отделении № 8405 Западно-Уральского банка Сбербанка России	41
2.3 Анализ локально-нормативной базы кредитования физических лиц в отделении № 8405 Западно-Уральского банка Сбербанка России	63
3 Способы повышения эффективности кредитования физических лиц и оценки коммерческих рисков в отделения № 8405 Западно-Уральского банка Сбербанка России	
3.1 Предложения по повышению эффективности регулирования платежного баланса в отделения № 8405 Западно-Уральского банка Сбербанка России	68
3.2 Совершенствование механизмов кредитного мониторинга в оптимизации условий кредитования физических лиц в отделения № 8405 Западно-Уральского банка Сбербанка России	71
3.3 Рекомендации по совершенствованию правового механизма снижения рисков кредитования физических лиц	79
Заключение	86

Список использованных источников	91
Приложение А Структура потребительского кредита	95

**Эта работа после оплаты будет автоматически отправлена в Вашу почту в ворде в течение 1 минуты**

## ВВЕДЕНИЕ

Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют крупные предприятия и объединения, малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры, государства и отдельные граждане.

Банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять следующие банковские операции: привлечение во вклады денежные средства физических и юридических лиц; размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Сбербанк России - это лидер банковской системы Российской Федерации, основа её стабильности и надёжности. Стратегической целью банка является выход на качественно новый уровень обслуживания клиентов и сохранение позиции современного первоклассного конкурентоспособного банка.

Конкурентоспособность кредитных продуктов Сбербанка России достаточно высока. Это происходит за счёт повышения гибкости условий кредитования, расширения продуктивного ряда, учета индивидуальных потребностей клиента. Кредиты Сбербанка доступны для максимального числа платёжеспособных заёмщиков при эффективной рекламной поддержке. Кредитоспособность заёмщика играет ключевую роль в кредитных отношениях и является понятием, характерным именно для рыночной экономики.

В наше время широко распространена кредитная деятельность коммерческих банков, в результате этой деятельности банки несут кредитные риски. В, следствии чего возникает основная проблема в коммерческой деятельности банков связанная с управлением и снижением кредитных рисков, данный момент показывает актуальность темы дипломной работы.

*Целью дипломной работы* является исследования кредитных продуктов и экономико-правовых механизмов снижения рисков кредитования физических

лиц в коммерческом банке, а так же предложение рекомендации по совершенствованию финансово – кредитной деятельности коммерческого банка.

*Задачи дипломной работы:*

изучить теоретико-правовые основы организации кредитной деятельности коммерческих банков;

провести анализ общей деятельности и анализ кредитной деятельности физических лиц в коммерческом банке, выявить в результате анализа основные проблемы;

дать рекомендации по повышению эффективности кредитования физических лиц и оценки коммерческих рисков в банке.

*Предмет исследования* - кредитная деятельность и механизмы снижения рисков кредитования физических лиц в коммерческих банках.

*Объект исследования* - финансово – кредитное учреждение отделение № 8405 Западно-Уральского банка Сбербанка России.

В качестве *информационной базы* для проведения исследования в дипломной работе были использованы следующие материалы:

- актуальная нормативно-законодательная база, регулирующая вопросы кредитования коммерческими банками потенциальных заемщиков;
- учебники и учебные пособия по банковскому делу;
- актуальная периодическая литература, а именно российская газета экономика, журнал банковское дело;
- статистическая отчетность отделения № 8405 Западно-Уральского банка Сбербанка России за 2009–2011 гг.

При написании дипломной работы были использованы такие *методы обработки информационной базы* как: анализ, описание, дедукция, наблюдение, классификация.

*Структура дипломной работы:* введение, три главы (теоретическая, аналитическая, рекомендательная), заключение, список использованных источников, приложения.

# 1 ТЕОРЕТИКО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

## 1.1 СУЩНОСТЬ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Понятие кредитной системы можно охарактеризовать с трех разных сторон:

1. Кредитная система представляет собой систему кредитно-финансовых отношений, возникающих в связи с предоставлением, использованием и погашением ссуд на условиях возвратности, платности и срочности.
2. С институциональной точки зрения — это система кредитно-финансовых учреждений, обслуживающих кредитные отношения (банки, финансовые компании, фондовые и валютные биржи, страховые компании и т. п.).
3. Кредитная система – это совокупность видов и форм кредита[18, с. 264]. .

Ядро всей кредитной системы составляет банковская система. Одноуровневая банковская система предполагает использование в основном горизонтальных связей между банками, универсализацию проводимых ими операций и выполнение аналогичных функций. На рисунке 1 представлена одноуровневая структура банковской системы.



Рисунок 1 - Одноуровневая структура банковской системы [16, с. 575]

Двухуровневая банковская система основана на связях между банками в двух плоскостях: по горизонтали и вертикали. По вертикали возникают отношения подчинения центральному банку как руководящему и регулирующему органу низовых звеньев системы. Рисунок 2 двухуровневая структура кредитной системы.



Рисунок 2 - Двухуровневая структура кредитной системы [16,с. 577]

Из указанных выше схем представим три группы кредитно-финансовых институтов:

1. Центральный банк монопольно производит эмиссию (выпуск) кредитных денег в наличной форме (банкнот), осуществляет кредитование коммерческих банков, хранит кассовые резервы других кредитных учреждений,



выполняет расчетные операции и осуществляет контроль над деятельностью прочих кредитных институтов.

2. Коммерческие банки — это кредитные учреждения универсального характера, которые осуществляют кредитные, фондовые, посреднические операции, организуют платежный оборот в масштабе национального хозяйства.

3. Специализированные кредитно-финансовые учреждения занимаются кредитованием определенных сфер и отраслей хозяйственной деятельности.

Современная кредитная система — это совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала.

Современная кредитная система включает два основных понятия:

- совокупность кредитно-расчетных и платежных отношений, которые базируются на определенных, конкретных формах и методах кредитования;
- совокупность функционирующих кредитно-финансовых институтов (банков, страховых компаний и др.).

Первое понятие, как правило, связано с движением ссудного капитала в виде разных форм кредита. Второе означает, что кредитная система через свои многочисленные институты аккумулирует свободные денежные средства и направляет их предприятиям, населению, правительству.

Кредитная система функционирует через кредитный механизм, который представляет собой следующее:

- систему связей по аккумуляции и мобилизации денежного капитала между кредитными институтами и различными секторами экономики;
- отношения, связанные с перераспределением денежного капитала между самими кредитными институтами в рамках действующего рынка капитала;
- отношения между кредитными институтами и иностранными клиентами.

Дадим определение одному из главных терминов кредитной системы.

Кредит — это сделка, оформленная кредитным договором, по которой банк или любая 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 [9, с.287]. Возникновение кредита связано непосредственно со сферой обмена, где владельцы товаров противостоят друг другу как собственники, готовые вступить в экономические отношения.

Банковский кредит - одна из наиболее распространенных форм кредитных отношений в экономике, объектом которых выступает процесс передачи в ссуду непосредственно денежных средств. Предоставляется исключительно специализированными кредитно-финансовыми организациями, имеющими лицензию на осуществление подобных операций от Центрального Банка.

Под системой банковского кредитования понимается совокупность элементов, определяющих организацию кредитного процесса и его регулирование в соответствии с принципами кредитования [9, с.287]. В качестве составляющих элементов она включает в себя:

- порядок и степень участия собственных средств заемщиков в кредитуемой операции;
- целевое назначение кредита;
- методы кредитования;
- формы ссудных счетов;
- способы регулирования ссудной задолженности; формы и порядок контроля за целевым и эффективным использованием с принципами кредитования.

Структура есть то, что остается устойчивым, неизменным в кредите. Кредит состоит из элементов, находящихся в тесном взаимодействии друг с другом. Такими элементами являются, прежде всего, субъекты его отношений.

В кредитной сделке субъектами отношений выступают кредитор и заемщик. Кредитором могут быть специальные кредитные организации, прежде всего, банки, кроме того гаранты и государство. Заемщиками могут выступать физические и юридические лица. Объект кредитных отношений – денежные средства, предоставляемые в кредит.

#### Принципы и функции кредита.

Кредитные отношения в экономике базируются на определенной методологической основе, одним из элементов которой выступают принципы, строго соблюдаемые при практической организации любой операции на рынке ссудных капиталов.

##### 1) Возвратность

Этот принцип выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком. Он находит свое практическое выражение в погашении конкретной ссуды путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет предоставившей ее кредитной организации, что обеспечивает возобновляемость кредитных ресурсов банка как необходимого условия продолжения его уставной деятельности.

##### 2) Срочность

Этот принцип отражает необходимость его возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре или заменяющем его документе. Нарушение указанного условия является для кредитора достаточным основанием для применения к заемщику экономических санкций в форме увеличения взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке - предъявления финансовых требований в судебном порядке.

##### 3) Платность

Этот принцип выражает необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты права на их использование. Экономическая сущность платы за кредит отражается в

фактическом распределении дополнительно полученной за счет его использования прибыли между заемщиком и кредитором. Практическое выражение рассматриваемый принцип находит в процессе установления величины банковского процента, выполняющего три основные функции:

а) перераспределение части прибыли юридических и дохода физических лиц;

б) регулирование производства и обращения путем распределения ссудных капиталов на отраслевом, межотраслевом и международном уровнях;

в) на кризисных этапах развития экономики — антиинфляционную защиту денежных накоплений клиентов банка.

#### 4) Обеспеченность кредита

Этот принцип выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств и находит практическое выражение в таких формах кредитования, как ссуды под залог или под финансовые гарантии.

#### 5) Целевой характер кредита

Распространяется на большинство видов кредитных операций, выражая необходимость целевого использования средств, полученных от кредитора. Находит практическое выражение в соответствующем разделе кредитного договора, устанавливающего конкретную цель выдаваемой ссуды, а также в процессе банковского контроля соблюдения этого условия заемщиком. Нарушение данного обязательства может стать основанием для досрочного отзыва кредита или введения штрафного (повышенного) ссудного процента.

#### 6) Дифференцированный характер кредита

Этот принцип определяет дифференцированный подход со стороны кредитной организации к различным категориям потенциальных заемщиков. Практическая реализация его может зависеть как от индивидуальных интересов конкретного банка, так и от проводимой государством централизованной политики поддержки отдельных отраслей или сфер деятельности.

Сущность кредита как экономической категории проявляется в его функциях, раскрытие которых позволяет установить связь данной категории с системой экономических отношений. Потеря кредитом своих функций фактически означать исчезновение самой этой экономической категории.

Кредит выполняет следующие основные функции:

- 1) распределительная функция;
- 2) замещения денег в обращении;
- 3) стимулирующая функция;
- 4) контрольная функция.

Распределительная функция кредита вытекает из самой сущности и роли кредитных отношений. Вследствие кредитного распределения ускоряется привлечение новых денежных средств в сферу хозяйствования. При реализации этой функции кредита распределяются как денежные средства, так и товарные ресурсы. Скорость и интенсивность распределения стоимости посредством кредита во многом определяются его доступностью и, прежде всего, уровнем ссудного процента.

Функция замещения денег кредитными инструментами связана с его способностью, опережать во времени процесс накопления, как в товарной, так и денежной форме. Кредитные ресурсы формируются до наступления срока их фактического использования в процессе воспроизводства.

Стимулирующая функция предполагает возврат временно позаимствованной стоимости с приращением в виде процента, побуждают заемщика к более рациональному использованию кредита.

Контрольная функция кредита заключается в том, что в процессе кредитования осуществляется взаимный контроль (как кредитора, так и заемщика) за использованием и возвратом займа.

Все функции кредита взаимосвязаны, их взаимодействие обеспечивает качественную устойчивость кредитных отношений. Можно выделить еще небольшой ряд функций кредита, таких как: аккумуляция временно

свободных средств, регулирования денежного оборота, экономии издержек обращения и т.д.

Формы и виды кредита.

В таблице 1 представлена классификация кредитов по видам.

Таблица 1 - Классификация кредитов по видам [9, с. 280]

Классификация	Подразделяются
По назначению	Промышленные, сельскохозяйственные, торговые, инвестиционные, потребительские, жилищные.
По срокам пользования	- онкольные (до востребования) - срочные
По обеспечению	- необеспеченные (бланковые) - обеспеченные
По способу погашения	- погашаемые единовременно - погашаемые в рассрочку
По видам процентных ставок	- с фиксированной процентной ставкой - с плавающей процентной ставкой

По назначению банковские кредиты могут быть разделены на следующие группы: промышленные, сельскохозяйственные, торговые, инвестиционные, потребительские, жилищные. Промышленные кредиты предоставляются предприятиям и организациям на развитие производства, на покрытие расходов по покупке материалов и т.п. Сельскохозяйственные кредиты предоставляются фермерам, крестьянским хозяйствам с целью содействия их деятельности. Потребительские кредиты предоставляются физическим лицам на покрытие неотложных нужд. Жилищные кредиты выдаются под залог недвижимости с целью строительства, приобретения или реконструкции жилья.

По срокам использования банковские кредиты бывают онкольными (до востребования) и срочными. Онкольные ссуды подлежат возврату в фиксированный срок после поступления официального уведомления от

кредиторов. Срочные кредиты принято делить на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные.

По обеспечению кредиты подразделяются на необеспеченные (бланковые) и обеспеченные. Бланковые кредиты выдаются первоклассным заемщикам без использования какой-либо формы обеспечения возвратности. Обеспеченные ссуды являются основной разновидностью современного банковского кредита.

По способу погашения банковские кредиты делятся на ссуды, погашаемые единовременно, и ссуды, погашаемые в рассрочку. Ссуды погашаемые единовременным платежом, являются традиционной формой возврата краткосрочного кредита, поскольку удобны с позиции юридического оформления. Ссуды, погашаемые в рассрочку, предполагают погашение двумя и более платежами в течение всего срока кредитования.

По видам процентных ставок банковские кредиты можно подразделить на кредиты с фиксированной или плавающей процентной ставкой. Ссуды с фиксированной процентной ставкой предполагают установление на весь период кредитования определенной величины процентной ставки без права ее пересмотра. В данном случае заемщик принимает на себя обязательство оплатить проценты по неизменной согласованной ставке вне зависимости от изменений на рынке капиталов. В российской банковской практике преимущественно используют фиксированные процентные ставки. Кредитование с плавающей процентной ставкой предполагает использование процентной ставки, размер которой периодически пересматривается. В данном случае процентная ставка складывается из двух составных частей: основной ставки, изменяющейся в зависимости от конъюнктуры рынка, и надбавки, являющейся фиксированной величиной и определяемой по договоренности ставок.

Выделяют 3 формы кредита - товарная, денежная и смешанная.

Товарная форма кредита предполагает передачу во временное пользование конкретной вещи, определённой родовыми признаками. Данная

форма исторически существовала до появления денежных отношений. Эквивалентом для обмена являлись отдельные товары (меха, скот, зерно и пр.), а кредиторами были субъекты, обладавшие излишками предметов. Возвращать надлежало аналогичное имущество с оговоренным или естественным приращением. В современных условиях товарной формой кредита является поставка товаров с отсрочкой оплаты (обычно от производителя в адрес торговой организации), продажа в рассрочку, аренда (прокат) имущества, лизинг оборудования, товарная ссуда, некоторые варианты ответственного хранения. В ряде случаев возвращать надлежит то же самое или аналогичное имущество с дополнительной оплатой или без таковой. Если возвращать надлежит денежный эквивалент товара, полученного в кредит, то получается смешанная форма кредита.

Денежная форма кредита предполагает передачу во временное пользование оговоренного количества денег. Денежная форма является преобладающей в современных условиях экономики. Данная форма кредита активно используется всеми субъектами экономических отношений (государством, предприятиями, отдельными гражданами) как внутри страны, так и во внешнем экономическом обороте. В денежной форме кредита нет эквивалентного товарно-денежного обмена, а есть передача стоимости во временное пользование с условием возврата через определённое время и, как правило, с уплатой процентов за пользование ей.

Смешанная форма кредита возникает в том случае, когда кредит был предоставлен в форме товара, а возвращён деньгами или наоборот — предоставлен деньгами, а возвращён в виде товара. Последний вариант часто используется в международных расчётах, когда за полученные денежные ссуды расчёт производится поставками товаров. Во внутренней экономике продажа товаров в рассрочку сопровождается постепенным возвращением кредита в денежной форме.

Дадим понятие кредитного процесса и рассмотрим его основные этапы. Кредитный процесс - определенная совокупность и последовательность



процедур, обязательных для выдачи и погашения кредита. Для каждой кредитной сделки совершаемые процедуры могут различаться по количеству, однако в соответствии с положениями локального документа банка основные процедуры должны соблюдаться обязательно. Содержание кредитного процесса во многом определяется локальными актами банка, в которых должно быть предусмотрено следующее:

- обязательные условия и порядок предоставления денежных средств и их возврата;
- процедура принятия решения о предоставлении денежных средств;
- порядок определения правоспособности и платежеспособности кредитополучателя;
- перечень документов, предоставляемых кредитополучателем до заключения кредитного договора и в течение срока его действия;
- порядок и случаи контроля над заложенным имуществом;
- порядок и случаи контроля над целевым использованием кредита;
- порядок формирования и использования кредитного досье.

Организация кредитного процесса в самом общем виде включает три этапа:

- 1-й этап – подготовительный, включающий процедуры по принятию решения о выдаче кредита;
- 2-й этап – заключение кредитного договора;
- 3-й этап – предоставление кредита и кредитный контроль.

На первом этапе рассматривается пакет документов, представленных в соответствии с перечнем, установленным банком, и проводится предварительное собеседование по условиям сделки. В состав традиционно представляемых документов включаются: ходатайство, заявление или анкета клиента, обратившегося за кредитом; копии договоров, контрактов в Подтверждение кредитуемой сделки; бухгалтерская отчетность за период, определенный банком; информация о кредитах, полученных ранее в других банках. Если текущий счет кредитополучателя открыт в другом банке,

представляются учредительные и другие документы, необходимые для открытия счета по учету кредитной задолженности.

В ходе первого этапа осуществляется анализ эффективности кредитуемого проекта, кредитоспособности и правоспособности клиента, достаточности и ликвидности предлагаемого способа обеспечения обязательств. Результат подготовительного этапа – это оформление письменного заключения о возможности и условиях предоставления денежных средств, а вслед за ним – принятие решения о кредитной сделке.

Второй этап – это заключение кредитного договора. Данная процедура отражает возникновение прав и обязанностей сторон сделки. Одновременно заключается договор по способам исполнения обязанностей.

Третий этап – реализация заемщиком своего права на получение кредита. Выдача осуществляется на текущий счет клиента или как оплата расчетных документов за кредитуемые ценности на счета третьих лиц. Кредит выдается в безналичном порядке, в наличной форме может предоставляться в определенных законодательством случаях, например, на потребительские цели. Кредитный контроль (мониторинг), предполагающий наблюдение за выполнением условий кредитного договора, включает процедуры контроля. Его объектами являются: порядок выдачи и погашения кредита, уплаты процентов; финансовое состояние и кредитоспособность заемщика; наличие и достаточность обеспечения. Проверка целевого использования кредита осуществляется, если она предусмотрена условиями кредитного договора. Действие кредитного контроля продолжается до полного погашения кредита и уплаты процентов. По результатам кредитного контроля происходит оценка уровня кредитного риска по данному кредитному договору. Принимается решение о классификации данного кредита с отнесением его к определенной группе кредитного риска и, при необходимости, создается резерв на покрытие возможных убытков по активам банка, подверженным кредитному риску. При отнесении задолженности на счет просроченной, банк осуществляет процедуры

для ее взыскания, предусмотренные при работе банка с проблемной задолженностью.

Дадим понятие кредитного договора. Кредитный договор - соглашение сторон, по которому кредитор в лице банка или иной небанковской организации обязуется предоставить кредит в виде денежных средств заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить на нее проценты [3].

В законодательной базе кредитный договор прописан в Гражданском Кодексе Российской Федерации (ГК РФ), в главе 42 «Заем и кредит».

В соответствии с ГК РФ кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.

Существенными условиями кредитного договора являются:

- размер денежных средств, предоставляемых кредитором заемщику;
- цель кредита;
- срок кредита;
- предоставляемые заемщиком гарантии и перечень необходимых документов;
- размер платы за пользование кредитом в процентах годовых, порядок внесения платы за пользование кредитом;
- другие условия.

## 1.2 ХАРАКТЕРИСТИКА КРЕДИТНЫХ РИСКОВ И МЕХАНИЗМЫ ИХ СНИЖЕНИЯ

Риск – это вероятность (возможность) наступления события, в результате которого банк понесет потери или недополучит доход. Это событие может произойти и не произойти.

По определению Банка России кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного

либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями кредитного договора [5].

Величина кредитного риска - сумма, которая может быть потеряна при неуплате или просрочке выплаты задолженности.

Кредитные риски возникают под влиянием множества факторов, основными из которых являются внутренние и внешние. [15]

Внешние факторы – общие события, происходящие в экономике и в обществе.

1. Факторы конкуренции
2. Факторы региональной экономической ситуации
3. Факторы национальной экономической ситуации
4. Факторы техногенных ситуаций
5. Факторы природных катаклизмов
6. Факторы социальной ситуации
7. Факторы политической ситуации
8. Факторы правовой ситуации

Внутренние факторы – это банковские причины.

1. операционно-технологические факторы
2. административно-управленческие факторы
3. инженерно-научные факторы
4. организационно-структурные факторы
5. Человеческие факторы

Степень кредитного риска зависит от таких факторов, как:

степень концентрации кредитной деятельности, банка в какой - либо сфере, чувствительной к изменениям в экономике;

- удельный вес кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих определенные специфические трудности;
- концентрация деятельности банка в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах;

- внесение частых или существенных изменений в политику банка по предоставлению кредитов, формированию портфеля ценных бумаг;
- удельный вес новых и недавно привлеченных клиентов;
- введение в практику слишком большого количества новых услуг в течение короткого периода (тогда банк чаще подвергается, по теории маркетинга, наличию отрицательного или нулевого потенциального спроса);
- принятие в качестве залога ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обесцениванию.

Можно выделить следующие виды кредитных рисков:

1. Прямой риск кредитования.
2. Условный риск кредитования.
3. Риск невыполнения контрагентом условий договора.
4. Риск эмиссии и размещения.
5. Клиринговый риск.

Прямой риск кредитования заключается в вероятности того, что реальные обязательства клиентов не будут исполнены вовремя. Данный риск касается всех банковских продуктов, начиная со ссуд и заканчивая закладными операциями. Так как он существует в течение всего времени проведения кредитной операции, то долгосрочные кредитные операции являются, более рисковыми, чем краткосрочные.

Условный риск кредитования является риском того, что возможные обязательства клиентов не будут исполнены вовремя, т. е. условный риск кредитования - это вероятность риска кредитования.

Риск невыполнения контрагентом условий договора до наступления, даты исполнения контракта относится к группе кредитных, т.к. основным аспектом оценки является кредитоспособность контрагента, что, в свою очередь, связано с принятием кредитного решения.

Риска эмиссии и размещения заключается в том, что рыночная стоимость ценной бумаги или другого долгового инструмента, приобретаемого банком на

короткий период времени, может измениться, если изменится финансовое положение эмитента, что подвергает банк опасности финансовых потерь.

Клиринговый риск возникает, когда банк осуществляет операции по переводу средств по поручению клиентов, и заключается в том, что средства своевременно не будут перечислены на его счет со счета клиентов.

Данные риски объединены в группу кредитных, т.к. они связаны с возникновением обязательств по предоставлению средств, клиентам или банкам - контрагентам.

В процессе изучения кредитного риска очень важно понять суть его источника. Поэтому для характеристики источников кредитного риска представлена таблица 2.

Таблица 2 – Источники кредитного риска [11]

Наименование риска	Характеристика источника
1 Риск, связанный с заемщиком 1.1 Объективный (возможностей)  1.2 Субъективный (репутации)  1.3 Юридический	1.1 Неспособность заемщика исполнить свои обязательства за счет текущих денежных поступлений или за счёт продажи активов.  1.2 Репутация заемщика в деловом свете, его ответственность и готовность выполнить взятые обязательства.  1.3 Недостатки в составлении и оформлении кредитного договора, гарантии, договора страхования.
2 Риск, связанный с предметом залога 2.1 Ликвидности 2.2 Конъюнктурный 2.3 Гибели  2.4 Юридический	2.1 Невозможность реализации предмета залога  2.2 Возможное обесценение предмета залога за время действия кредитного договора  2.3 Уничтожение предмета залога  2.4 Недостатки в составлении и оформлении договора залога

Продолжение таблицы 2

Наименование риска	Характеристика источника
3 Системный риск	3 Изменения в экономической системе, которые могут повлиять на финансовое состояние заемщика (например, изменение налогового законодательства)
4 Форс – мажорный риск	Землетрясения, катастрофы, смерти, забастовки, военные действия

Основной проблемой в кредитной деятельности банков, всегда считается управление, снижение кредитных рисков. Для этого банки используют различные механизмы их снижения.

Механизм снижения кредитного риска - это система (цепочка) звеньев, с помощью которых коммерческие банки снижают кредитные риски.

1. Механизм оценки кредитоспособности, платежеспособности заемщика:

- скоринг (скорринговые модели) - метод классификации всех заемщиков на различные группы для оценки кредитного риска. Представляет собой математическую или статистическую модель, с помощью которой на основе кредитной истории «прошлых» клиентов банк пытается определить, насколько велика вероятность, что конкретный потенциальный заемщик вернет кредит в срок;

- андеррайтинг заемщика:

Андеррайтинг - это оценка рисков наступления того или иного случая.

Андеррайтинг заемщика - процедура оценки банком вероятности погашения или непогашения запрашиваемого кредита. Она предполагает изучение платежеспособности, кредитоспособности потенциального заемщика. Изучив предоставленные клиентом документы, банк определяет сумму максимально возможного кредита для него.

- работа с бюро кредитных историй (БКИ). БКИ собирает информацию обо всех заемщиках, кто получал кредит и дал разрешение на передачу своих данных в базу одного из бюро.

2.Механизм страхования:

- страхование жизни и здоровья заемщика;
- страхование залога;
- корпоративное страхование.

3. Механизм оценки среды заемщика:

- образование;
- семейное положение;
- наличие иждивенцев.

4. Лимитирование - установление лимитов кредитования;

5. Механизм распределения, т. е. включение в процентную ставку рискованной надбавки, которая рассчитывается исходя из различных параметров: долговой нагрузки заемщика, размера годовой выручки, вида и стоимости обеспечения.

6. Механизм обеспечения обязательств.

Банк снижает кредитные риски путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав (прав требования), гарантий и поручительств [37].

### 1.3 НОРМАТИВНО-ПРАВОВАЯ БАЗА КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Кредитные отношения коммерческих банков в основном регулируются Конституцией РФ, Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом « О банках и банковской деятельности», Федеральным законом « О Центральном банке Российской Федерации», Законом РФ « О защите прав потребителей».

1.Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 [1].

Конституция РФ это главный федеральный закон, имеющий прямое действие на всей территории российской федерации. Это значит, что нормы конституции могут быть прямо применены к любым правоотношениям, возникающим в



нашей стране. В месте, с тем нормы конституции имеют последующую конкретизацию в федеральных законах.

Конституция РФ определяет: статус, цели деятельности, полномочия и функции Центрального Банка РФ.

## 2. Гражданский Кодекс Российской Федерации (ГК РФ)

### Глава 27. Понятия и условия договора, Статья 421. Свобода договора [2].

1. Граждане и юридические лица свободны в заключение договора. Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена настоящим Кодексом, законом или добровольно принятым обязательством.

2. Стороны могут заключить договор, как предусмотренный, так и не предусмотренный законом или иными правовыми актами.

3. Стороны могут заключить договор, в котором содержатся элементы различных договоров, предусмотренных законом или иными правовыми актами (смешанный договор). К отношениям сторон по смешанному договору применяются в соответствующих частях правила о договорах, элементы которых содержатся в смешанном договоре, если иное не вытекает из соглашения сторон или существа смешанного договора.

4. Условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом.

5. Если условие договора не определено сторонами или диспозитивной нормой, соответствующие условия определяются обычаями делового оборота, применимыми к отношениям сторон.

По моему мнению, первая часть Гражданского кодекса РФ содержит наиболее общие правовые нормы, регулирующие отношения в сфере кредитования в целом.

Часть вторая Гражданского кодекса РФ. Глава 42. Заем и кредит, Параграф 2. Кредит [3].

Статья 819.

1. По кредитному договору банк или 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 по ней.

2. К отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные параграфом 1 настоящей главы (заем), если иное не предусмотрено правилами настоящего параграфа и не вытекает из существа кредитного договора.

3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 (в редакции от 06.12.2011) [4].

В данном законе содержатся основы кредитных отношений населения, государства с кредитными организациями.

Федеральный закон определяет такие понятия как:

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции.

Банковская кредитная организация (Банк) - кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно банковские операции.

Небанковская кредитная организация:

- кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно банковские операции, только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов;

кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России.

- иностранный банк - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован (Статья1).

В соответствии со статьей 11.1 органами управления кредитной организации могут выступать: общее собрание учредителей, совет директоров, единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков (Статья 2). Филиалом кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации.

Представительством кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту. Представительство кредитной организации не имеет права осуществлять банковские операции. Филиалы и представительства кредитной организации не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых создавшей их кредитной организацией. Руководители филиалов и представительств назначаются руководителем создавшей их кредитной организации и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

Кредиты, предоставляемые банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором. Кредитная организация обязана предпринять все предусмотренные законодательством Российской Федерации меры для взыскания задолженности (Статья 33).

Статья 19 предусматривает, если в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, устанавливаемых им обязательных нормативов, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непредставления информации в бюро кредитных историй в случае получения

согласия субъекта кредитной истории, а также совершения действий, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, Банк России имеет право в порядке надзора применять к кредитной организации меры, установленные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

4. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86 [5].

Данный закон осуществляет правовое регулирование банковской деятельностью.

Основными целями Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
  - развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
  - обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.
- получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Банк России принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций и в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет книгу государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает действие указанных лицензий и отзывает их (Статья 59).

Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора. Он осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов. Главными целями банковского регулирования и надзора являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Банк России устанавливает

обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами.

В случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, Банк имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1 процента минимального размера уставного капитала либо ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций на срок до шести месяцев (Статья 74).

5. Закон РФ « О защите прав потребителей » от 07.02.1992 № 2300-1 (в ред. от 18.07.2011) [6].

В статье 10 данного закона говорится о том, что:  
Изготовитель (исполнитель, продавец) обязан своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию о товарах (работах, услугах), обеспечивающую возможность их правильного выбора. Информация при предоставлении кредита в обязательном порядке должна содержать размер кредита, полную сумму, подлежащую выплате потребителем, и график погашения этой суммы. Изготовитель обязан своевременно предоставлять потребителю информацию об обязательном подтверждении соответствия товаров (работ, услуг), о правилах продажи товаров (выполнения работ, оказания услуг). Информация доводится до сведения потребителей в технической документации, прилагаемой к товарам (работам, услугам).

Статья 27. Сроки выполнения работ (оказания услуг)

1. Исполнитель обязан осуществить выполнение работы (оказание услуги) в срок, установленный правилами выполнения отдельных видов работ (оказания отдельных видов услуг) или договором о выполнении работ (оказании услуг). В договоре о выполнении работ (оказании услуг) может

предусматриваться срок выполнения работы (оказания услуги), если указанными правилами он не предусмотрен, а также срок меньшей продолжительности, чем срок, установленный указанными правилами.

2. Срок выполнения работы (оказания услуги) может определяться датой (периодом), к которой должно быть закончено выполнение работы (оказание услуги) или датой (периодом), к которой исполнитель должен приступить к выполнению работы (оказанию услуги).

Статья 28 п.5

В случае нарушения установленных сроков выполнения работы (оказания услуги) исполнитель уплачивает потребителю за каждый день (час, если срок определен в часах) просрочки неустойку (пеню) в размере трех процентов цены выполнения работы (оказания услуги), а если цена выполнения работы (оказания услуги) договором о выполнении работ (оказании услуг) не определена - общей цены заказа. Договором о выполнении работ (оказании услуг) между потребителем и исполнителем может быть установлен более высокий размер неустойки (пени). Эта норма может быть применена в отношениях между кредитором и заемщиком, в случае нарушения банком прав заемщиков – физических лиц.

*Эта работа после оплаты будет автоматически отправлена в Ваду пошту в срок в течение 1 минуты*

## 2 ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И АНАЛИЗА КРЕДИТНЫХ РИСКОВ В ОТДЕЛЕНИИ № 8405 ЗАПАДНО-УРАЛЬСКОГО БАНКА СБЕРБАНКА РОССИИ

### 2.1 ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ КОММЕРЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ОТДЕЛЕНИИ № 8405 ЗАПАДНО-УРАЛЬСКОГО БАНКА СБЕРБАНКА РОССИИ

12 ноября 1841 года указом императора Николая I был утвержден первый Устав сберегательных касс. С этого момента началось развитие сберегательного дела, прошедшего становление от сберегательных касс до Сбербанка России. В Пермской губернии к началу XX века функционировало 20 сберегательных касс при учреждениях Госбанка и 49 касс при казначействе. Они принимали вклады на хранение на текущий счет и на обращение из процентов, давали ссуды под залог государственных процентных бумаг, акций, облигаций. В советский период возрождение сберегательного дела в Прикамье началось с открытия 23 июня 1923 года сберкассы № 22 в Ленинском районе города Перми. Затем начали совершать операции в области: Березниковская, Юсьвинская, Суксунская, Кунгурская.

К середине 80-х гг. в Перми и области действовали более 920 сберкасс. Число вкладчиков превысило 1,5 миллионов человек. Сберегательные кассы оказывали более 60 видов услуг и совершали в год более 30 миллионов операций.

В конце 90-х гг. Пермский Банк, один из территориальных Банков Сберегательного Банка РФ, обслуживал 55% зарегистрированных хозяйствующих субъектов Прикамья. Банк аккумулировал на своих счетах 93% вкладов населения в рублях и 81% - иностранной валюте [31].

Западно-Уральский банк Сбербанка России образован 1 января 2001 года. В связи с принятием новой концепции развития Сбербанка России была проведена реорганизация филиальной сети. В результате реформы 71

территориальный банк, функционировавший в прежних административных границах субъектов Российской Федерации, был преобразован в 17 банков, обслуживающих крупные экономико-географические регионы.

Западно-Уральский банк объединил Пермский, Удмуртский и Коми банки Сбербанка России.

Головной офис Западно-Уральского банка Сбербанка России располагается в городе Перми. В составе банка в городах и административных районах функционируют 33 отделения:

- В Пермском крае — 19;
- В Республике Коми — 7;
- В Удмуртской Республике — 7.

А так же 814 подразделений:

- В Пермском крае — 473;
- В Республике Коми — 151;
- В Удмуртской Республике — 190.

Комплексное банковское обслуживание юридических лиц осуществляют 146 филиалов, услуги населению оказывают 847 филиалов [32].

Отделение № 8405 Западно-Уральского банка Сбербанка России находится на территории Пермского края, города Березники, по адресу: улица Юбилейная 127. Целями деятельности банка являются:

1. Привлечение денежных средств от юридических и физических лиц (клиентов) и размещение их на условиях возвратности, платности, срочности;
2. Осуществление расчетно-кассового обслуживания клиентов;
3. Осуществление операций с иностранной валютой и ценными бумагами, иных банковских операций;
4. Обеспечение сохранности денежных средств, вверенных банку.

Сбербанк России сегодня — современный универсальный банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг. Сбербанк занимает крупнейшую долю на рынке вкладов и является основным кредитором российской экономики. Привлечение средств



частных клиентов и обеспечение их сохранности является основой бизнеса Сбербанка, а развитие взаимовыгодных отношений с вкладчиками – залогом его успешной работы.

Отделение № 8405 является структурным подразделением Сберегательного банка России, то есть входит в единую организационную структуру Сбербанка России и является его филиалом, осуществляющим функции Сбербанка РФ на территории города Березники.

В своей деятельности отделение № 8405 руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, носящими обязательный характер, уставом банка, а также положением об отделении (филиале) Сбербанка России.

Отделение № 8405 не является юридическим лицом. Оно вступает в хозяйственные, договорные, кредитно-расчетные отношения от имени Сбербанка России, на основе выданной отделению доверенности.

Отделение № 8405 Западно-Уральского банка Сбербанка России имеет органы управления:

- Совет отделения;
- Управляющий отделением № 8405 Сбербанка России, который осуществляет руководство текущей деятельностью банка.

Полномочия органов управления отделения № 8405 Сбербанка РФ закреплены в положении об отделении и в генеральной доверенности, выданной управляющему отделением № 8405 Сбербанка РФ.

Филиал может от имени Сбербанка России выполнять следующие банковские операции и услуги:

1. прием, выдачу вкладов и других видов сбережений;
2. прием платежей от клиентов;
3. долгосрочное, среднесрочное и краткосрочное кредитование физических и юридических лиц;
4. продажу, покупку и управление государственными ценными бумагами;

5. предоставление клиентам индивидуальных сейфов во временное пользование для хранения документов и ценностей;
6. оказание брокерских и консультационных услуг, осуществление лизинговых и трастовых операций;
7. осуществление расчетов по поручениям клиентов, их кассовое обслуживание, а также услуги по инкассации и перевозке денег и ценностей;
8. ведение счетов клиентов;
9. выдачу и оплату, покупку и продажу, хранение платежных документов и ценных бумаг (облигации, чеки, аккредитивы, векселя, акции и т.д.) и иные операции с ними;
10. проведение операций по обмену валюты и других валютных операций в установленном Сбербанком России порядке;
11. выдача гарантий в обеспечение обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме, в установленном Сбербанком России порядке;
12. другие операции по банковскому обслуживанию клиентов в соответствии с лицензией Центрального Банка РФ и с разрешения Сбербанка России.

Для того чтобы четко и наглядно представить результаты финансово-хозяйственной деятельности отделения № 8405 Западно – Уральского банка Сбербанка России, проведем анализ структуры активов и пассивов.

Данная структура представлена в таблице 3 - Структура активов и пассивов баланса.

Таблица 3 - Структура активов и пассивов баланса отделения № 8405 Сбербанка России, млн. руб. [30]

Активы	2009	2010	2011
Работающие активы			
ОГСЗ	-	-	-
Векселя	-	-	-
Остаток ссудной задолженности	1457100342	1988255132	4112311789

Продолжение таблицы 3

Активы	2009	2010	2011
Внутрисистемное размещение ресурсов	90406485	153577122	217503662
Всего работающие активы	1547506830	2141832254	4329815451
Неработающие активы			
Просроченные ссуды всего ( без %), в том числе:	3765546	5083455	8345590
Юр. Лица	1908123	2564074	3789147
Физ. лица	1857423	2519381	1455643
Касса	34754103	39123498	55978365
Корреспондентский счет	20889125	15576423	7234901
Фонд обязательных резервов	180680150	200680150	310597460
Имущество банка	102670305	120540121	205649500
Прочие активы	23452109	30114367	43596734
Всего неработающие активы	366211338	397118014	631402550
Баланс актива	1913718168	2538950268	4962218001
Пассивы			
Привлеченные средства			
Средства юридических лиц	772426255	986344287	1578453209
Средства физических лиц	915523145	1271095207	2989655965
Прочие привлеченные средства	25465190	37540211	54089446
Итого привлеченных средств	1713414590	2294979705	4621198621
Неоплачиваемые пассивы			
Собственные средства	150875239	174875392	235460574
РВПС	43596205	61400123	91542080
Резервы по прочим операциям	5832134	7695048	13016727
Всего неоплачиваемые пассивы	200303578	243970563	340019381
Баланс пассива	1913718168	2538950268	4962218001

Данные таблицы 3 показывают, что за период с 2009 года по 2011 активы организации выросли на 3047499833 рубля или на 38,6%, в том числе за счет увеличения работающих активов на 2782308621 и неработающих активов на 265191212 рублей. Процентная доля роста работающих активов составила 35,7% , а неработающих 58%. Увеличение работающих активов связано с ростом остатка ссудной задолженности на 2655211447 или на 35,4%. Прирост неработающих активов связан с фондом обязательных резервов, который увеличился на 129917310 рублей или 58,2%.

Анализ пассивной части баланса за данный период времени показывает увеличение средств за счет привлеченных средств на 2907784031 рубль или на 37,1%. В основном увеличение происходит за счет средств физических лиц на 1074132820 и юридических лиц на 806026954 рубля. Их доля составляет 30,6% и 49%.

Перейдем к рассмотрению отчета о прибылях и убытках отделения № 8405 Сбербанка России. Сам отчет приведен в таблице 4.

Таблица 4 - Отчет о прибыли и убытках отделения № 8405 Сбербанка России, млн. руб. [30]

№	Наименование статей	2009	2010	2011
<b>ДОХОДЫ</b>				
1	Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, в т.ч.	204 397 691,28	347 466 892	632 978 532,28
1.1	Проценты, полученные по предоставленным кредитам	214 153 081,24	332 440 947	626 694 921,89
1.2	Полученные просроченные проценты	6 283 610,39	11 025 945	15 244 610,04
2	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	17 135 053	13 471 187	9 591 700
3	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	34 764 860,7	88 649 136,5	163 358 346,17

Продолжение таблицы 4

№	Наименование статей	2009	2010	2011
4	Штрафы, пени, неустойки	642 609	1 124 307,22	7 101 558,56
5	Прочие доходы	74 938 074	153 844 048,9	225 521 440
Итого доходы		387 917 288,3	600 555 571,6	1 047 512 576,6
<b>РАСХОДЫ</b>				
6	Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	16 621 449,67	14 259 181,43	20 881 070,69
7	Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам	60 034 213,2	105 529 409,8	141 152 761
8	Расходы по операциям с ценными бумагами	10 674 575,33	13 416 438,73	14 598 221,29
9	Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями	25 116 015,82	61 997 699,53	119 185 006,83
10	Прочие расходы	80 434 827,78	121 443 007,84	190 101 975
11	Отчисления в фонды и резервы	54 203 442,7	104 328 895,67	145 118 635
Итого расходы		247 084 524,5	299 531 637,16	631 037 669,81
13	Прибыль	140 832 763,8	301 023 934,4	416 474 906,8

Анализируя представленные в таблице 4 данные, можно сделать вывод, что прибыль за последние три года неизменно росла. С 2009 года по 2011 прибыль увеличилась на 275 642 143 рубля или на 66,2%. В основном увеличение произошло за счет полученных процентов по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, оно составило 448 580 841 рубль или на 70,1%, это является положительным моментом.

К отрицательным моментам можно отнести рост прочих расходов на 109 667 147,2 и отчислений в фонды и резервы на 90 915 192,3. Их доля в процентах составила 57,7% и 62,6%.

Рассчитаем рентабельность банка:

Рентабельность коммерческого банка – один из основных стоимостных показателей эффективности банковской деятельности. Уровень рентабельности банка характеризуется коэффициентом рентабельности.

Общий уровень рентабельности позволяет оценить общую прибыльность банка:

$$R_{\text{общ}} = P / D * 100\%$$

где P – Прибыль банка, за конкретный период времени;

D – Доход банка, за конкретный период времени.

Рассчитаем этот показатель для каждого исследуемого года:

$$R_{\text{общ}} (2009) = 140\,832\,763,8 \div 387\,917\,288,3 * 100 = 36,3\%$$

$$R_{\text{общ}} (2010) = 301\,023\,934,4 \div 600\,555\,571,6 * 100 = 50,1\%$$

$$R_{\text{общ}} (2011) = 416\,474\,906,8 \div 1\,047\,512\,576,6 * 100 = 39,8\%$$

Как видим, данный показатель увеличивается с 2009 года по 2010 на 13,8%, что является положительной тенденцией. Негативной тенденцией является снижение коэффициента рентабельности с 2010 по 2011 год на 10,3%. В целом с 2009 по 2011 год этот показатель увеличился на 3,5%.

Для того чтобы более четко увидеть снижение или рост сотрудников отделения № 8405 Западно-Уральского банка Сбербанка России рассмотрим численность персонала, которая представлена в таблице 5.

Таблица 5 - Численность персонала отделения № 8405 Сбербанка России [30]

Наименование показателя	Численность, человек			Темп роста %		
	2009	2010	2011	2010 к 2009	2011 к 2010	2011 к 2009
Численность персонала	261	275	339	105,4	123,3	130

Продолжение таблицы 5

Наименование показателя	Численность, человек			Темп роста %		
	2009	2010	2011	2010 к 2009	2011 к 2010	2011 к 2009
Управленческий персонал	32	32	41	100	128,1	128,1
Специалисты	117	123	155	105,1	126	132,5
Обслуживающий персонал	112	120	143	107,1	119,1	127,7

Таким образом, численность персонала отделения № 8405 с 2009 по 2011 год увеличилась на 78 работников или на 30%. В основном увеличение произошло за счет численности специалистов на 38 работников и обслуживающего персонала на 31 работника. В процентном выражении их рост составил 27,4% и 20,6%.

Для характеристики движения персонала рассчитывают и анализируют динамику следующих показателей:

- коэффициент оборота по приему рабочих;
- коэффициент оборота по выбытию рабочих;
- коэффициент текучести кадров;
- коэффициент постоянства состава персонала.

Сравнительный анализ этих показателей представим в таблице 6.

Таблица 6 - Анализ показателей движения персонала отделения № 8405 Сбербанка России [30]

Наименования показателей	2009	2010	2011	Отклонения		
				2010 от 2009	2011 от 2010	2011 от 2009
Численность персонала на начало года, чел.	261	275	339	14	64	78
Принято на работу, чел.	19	70	60	51	-10	41
Выбыли	5	6	6	1	0	1
В том числе: уволено по собственному желанию, чел	2	4	2	2	-2	0

Продолжение таблицы 6

Наименования показателей	2009	2010	2011	Отклонения		
				2010 от 2009	2011 от 2010	2011 от 2009
Уволено за нарушения трудовой дисциплины, чел.	-	-	-	-	-	-
Численность персонала на конец года, чел.	275	339	393	64	54	118
Коэффициент оборота по приему рабочих, %	0,07	0,21	0,15	0,14	0,6	0,08
Коэффициент оборота по выбытию, %	0,02	0,02	0,015	0	-0,005	-0,005
Коэффициент текучести кадров, %	0,007	0,011	0,005	0,004	-0,006	-0,002
Коэффициент постоянства кадров, %	0,92	0,78	0,84	-0,14	0,06	-0,08
Среднесписочная численность персонала	278	341	397	63	56	119

По результатам оценки движения персонала в отделении № 8405 за период с 2009 по 2011 год численность персонала увеличилась на 30%, что говорит о положительной динамике наращивания рабочих мест, которая происходит за счет открытия новых дополнительных офисов. Судя по количеству работников уволенных по собственному желанию и за нарушение трудовой дисциплины, отделение находится на достаточном уровне организации персонала. В среднем фактическая численность персонала возросла в 1,3 раза, коэффициент текучести кадров уменьшился, что является положительным фактором в управлении персоналом.

В целом из анализа данного параграфа было выявлено:

увеличение баланса за счет таких статей как работающие активы в основном из-за остатка ссудной задолженности, привлеченные средства как физических, так и юридических лиц.

В отчете о прибыли и убытках, заметен рост доходов в связи с увеличением процентов, полученных по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, а так же относительно рост расходов по статье прочие расходы.



Оценка эффективности деятельности филиала банка показала, что за анализируемый период общий коэффициент рентабельности вырос всего на 3,5% , а за последние два года снизился на 10,3%, что связано с увеличением расходов в 2,1 раза за счет отчислений в фонды и резервы, прочих расходов. А доходы филиала возросли в 1,7 раза в основном за счет полученных процентов по предоставленным кредитам, депозитам и т.д. Исходя, из данных рассуждений видно соотношение доходов и расходов, можно сделать вывод, что отделению необходимо привлечь как можно больше средств клиентов, что бы получить проценты, это увеличит доходы отделения, а так же сократить прочие расходы и отчисления в резервы.

Анализ персонала за анализируемы период показывает рост численности сотрудников филиала на 30%, что свидетельствует о положительной динамике наращивания рабочих мест. В основном увеличение численности сотрудников происходит за счет открытия новых дополнительных офисов.

## 2.2 АНАЛИЗ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И МЕХАНИЗМОВ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ОТДЕЛЕНИИ № 8405 ЗАПАДНО-УРАЛЬСКОГО БАНКА СБЕРБАНКА РОССИИ

Услуги по предоставлению кредитов осуществляются в отделе кредитования, которое является структурным подразделением отделения №8405, созданным в целях получением отделением дохода от осуществления кредитных операций. Отдел кредитования состоит из четырех секторов: Сектор кредитования юридических лиц, сектор кредитования физических лиц, сектор кредитования малого бизнеса, сектор кредитования и финансирования инвестиционных проектов.

В своей работе отдел кредитования руководствуется действующим законодательством, а также уставом Сбербанка России, положением об отделении Западно-Уральского банка Сбербанка России.

Решение о предоставлении кредита принимается членами коллегиального органа – Комитетом по предоставлению кредитов частным лицам, путем большинства голосов, или андерратерами.

Основные цели, стоящие перед отделом кредитования:

1. Осуществление размещения денежных ресурсов отделения посредством кредитных операций;
2. Ведение и осуществление контроля хода выполнения кредитных операций;
3. Применение различных форм и методов кредитования для максимального удовлетворения интересов клиентов;
4. Обеспечение полной и своевременной уплаты процентов и возврата размещенных средств.

Так как тема дипломной работы связана с кредитованием физических лиц, начнем рассматривать отдел кредитования частных лиц.

Отдел кредитования физических лиц предлагает клиентам следующие виды кредитов:

1. Потребительский кредит
2. Автокредит
3. Жилищный кредит

Отделение № 8405 предоставляет клиентам различные виды кредитных продуктов, в дальнейшем рассмотрим каждый из этих видов по отдельности, и начнем с потребительского кредита.

Потребительский кредит – это продажа торговыми предприятиями потребительских товаров с отсрочкой платежа или предоставление банками ссуд на покупку потребительских товаров, а также на оплату различного рода расходов личного характера. На рисунке – А.3 представлена структура потребительского кредита.

Из представленной структуры проанализируем все элементы кредитного продукта.

Базовые программы потребительского кредита:

1. Потребительский кредит без обеспечения – данный кредит оптимален в случае, если для клиента важно максимально простое оформление кредита.

В таблице 7 приведены условия кредитования по изучаемому кредитному продукту.

Таблица 7 - Условия кредитования физических лиц без обеспечения [32]

Условия кредитования	
Минимальная сумма кредита	15 000 рублей
Максимальная сумма кредита	1 500 000 рублей
Срок кредита	От 3 месяцев до 5 лет.
Комиссия за выдачу кредита	Отсутствует
Обеспечение по кредиту	Не требуется

2. Потребительский кредит под поручительство физических лиц - данный кредит оптимален в случае, если клиенту требуется значительная сумма денежных средств. Далее в таблице 8 представлены условия кредитования частных лиц под поручительство.

Таблица 8 - Условия кредитования физических лиц под поручительство [32]

Условия кредитования	
Минимальная сумма кредита	15 000 рублей
Максимальная сумма кредита	3 000 000 рублей
Срок кредита	От 3 месяцев до 5 лет
Комиссия за выдачу кредита	Отсутствует
Обеспечение по кредиту	Поручительства физических лиц - граждан РФ (резидентов)

Специальные программы потребительского кредита:

1. Потребительский кредит под залог объектов недвижимости. Предоставляется на любые потребительские цели под залог объекта

недвижимости. Данный кредит оптимален в случае, если требуется значительная сумма денежных средств на длительный срок. Условия кредитования физических лиц под залог объектов недвижимости представлены в таблице 9.

Таблица 9 - Условия кредитования частных лиц по залог объектов недвижимости [32]

Условия кредитования	
Минимальная сумма кредита	1,0 млн. руб.
Максимальная сумма кредита	До 10,0 млн. руб.
Срок кредита	От 3-х месяцев до 7-ми лет
Обеспечение по кредиту	Залог объекта недвижимости, оформляемый в силу договора; поручительство супруги/супруга заемщика, если заемщик состоит в браке.

2. Кредит владельцам личных подсобных хозяйств. Это специальная кредитная программа для владельцев личных подсобных хозяйств, предусматривающая субсидирование части процентной ставки за счет бюджетных средств. Условия кредитования по данному кредиту представлены в таблице 10.

Таблица 10 - Условия кредитования владельцев личных подсобных хозяйств [32]

Условия кредитования	
Сумма кредита	по кредитам на срок до 2-х лет – от 15 000 руб. до 300 тыс. руб.; по кредитам на срок до 5-ти лет – от 15 000 руб. до 700 тыс. руб.
Процентная ставка по кредиту	14% годовых
Комиссия за выдачу кредита	Отсутствует
Обеспечение по кредиту	поручительства физических лиц, залог имущества.

3. Образовательный кредит. Предоставляется на оплату обучения на дневном, вечернем или заочном отделении образовательного учреждения, зарегистрированного на территории Российской Федерации, по одной из программ профессионального образования (начального, среднего, высшего или дополнительного).

Условия кредитования:

1) Процентная ставка - 12%; 2) Максимальная сумма кредита - зависит от платежеспособности заемщика, предоставленного обеспечения и не может превышать 90% стоимости обучения; 3) Срок кредита - не более 11 лет, включая срок обучения, на который по желанию заемщика предоставляется отсрочка в погашении основного долга, и срок возврата суммы основного долга после окончания учебы, который не может превышать 5 лет; 4) Комиссия за выдачу кредита – отсутствует; 5) Обеспечение по кредиту - поручительства физических лиц, залог имущества.

Автокредит - это кредит на покупку автомобиля, обеспечением по кредиту является само приобретаемое транспортное средство. На рисунке 4 приведена структура автокредита.

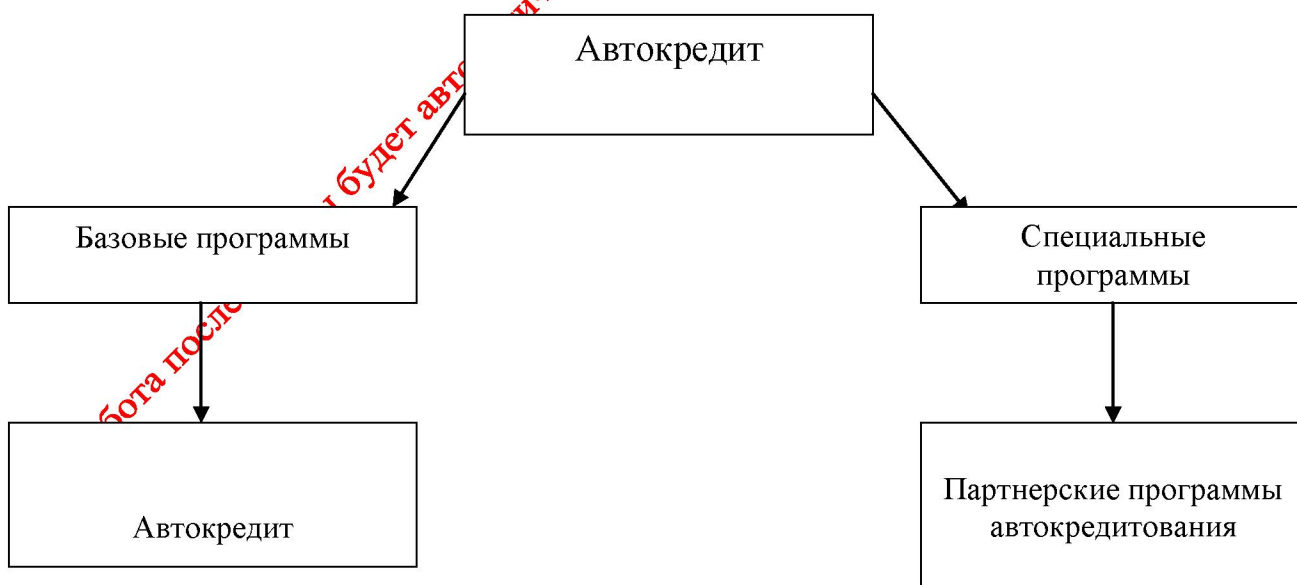


Рисунок 4 - Структура автокредита<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Составлено автором по: [32].

Базовая программа автокредита:

Автокредит - предоставляется на приобретение нового или подержанного автомобиля иностранного или российского производства.

Условия кредитования: 1) Возможность получения кредита без подтверждения доходов и трудовой занятости; 2) Отсутствие комиссий по кредиту; 3) Быстрое принятие решения о предоставлении кредита (в течении 2 часов или в течении 2 рабочих дней); 4) Минимальная сумма кредита 45 000 рублей, максимальная сумма кредита 5 000 000; 5) Срок кредита - от 6 месяцев до 5 лет; 6) Обеспечение по кредиту - залог приобретаемого автомобиля; 7) Возможность получения кредитной карты на выбор; 8) Обязательное страхование.

Специальная программа автокредита:

Партнерские программы автокредитования - данные программы позволяют существенно снизить расходы заемщиков Сбербанка России на выплату процентов по автокредиту.

Партнеры, которые сотрудничают со Сбербанком России: Audi, Volkswagen, Skoda, Hyundai, Opel, Chevrolet, Mitsubishi, KIA, Lexus.

У каждой партнерской программы свои условия кредитования.

Для примера представим программу Chevrolet на покупку нового автомобиля в виде таблицы 11.

Таблица 11 - Партнерская программа Chevrolet [32]

Срок / Валюта	до 1-го года (включительно)	от 1-го до 3-ех лет (включительно)	от 3-ех до 5-ти лет (включительно)
Кредиты в рублях	11,50%	13,50%	14,50%

Жилищное кредитование - это долгосрочный кредит, предоставляемый физическим лицам на цели приобретения жилья. Кредит предоставляется под обеспечение. Обеспечением кредита выступает приобретаемое жилье, на

которое оформляется договор залога (ипотеки). На рисунке 5 изображена структура жилищного кредитования.



Рисунок 5 - Структура жилищного кредитования<sup>2</sup>

Базовые программы жилищного кредитования:

1. Приобретение готового жилья - предоставляется на приобретение жилья под залог кредитуемого или иного жилого помещения.
2. Приобретение строящегося жилья - предоставляется на инвестирование строительства квартиры, под залог кредитуемого или иного жилого помещения.
3. Строительство жилого дома – предоставляется на индивидуальное строительство жилого дома под залог кредитуемого или иного жилого помещения.

Условия кредитования:

- 1) Минимальная сумма кредита 300 000 рублей, максимальная не должна превышать 85% договорной стоимости кредитуемого жилого помещения или

<sup>2</sup> Составлено автором по: [32].

85% оценочной стоимости кредитуемого или иного оформляемого в залог жилого помещения; 2) Срок кредита до 30 лет; 3) Комиссия за выдачу кредита – отсутствует; 4) Обеспечение по кредиту - залог кредитуемого или иного жилого помещения; 5) Обязательное страхование передаваемого в залог имущества.

Специальные программы жилищного кредитования:

1. Ипотека с государственной поддержкой - кредит на приобретение строящегося или построенного жилого помещения у юридического лица под залог кредитуемого или иного жилого помещения.

Условия кредитования:

- Сумма кредита не должна превышать:

8 000 000 рублей — если кредитуемое жилое помещение расположено в г. Москве и г. Санкт-Петербурге, 3 000 000 рублей — если кредитуемое жилое помещение расположено в иных регионах Российской Федерации.

и минимальной из величин:

80% договорной стоимости жилого помещения, оформляемого в залог;

80% оценочной стоимости жилого помещения, оформляемого в залог, указанной в экспертном заключении.

- Срок кредита до 30 лет;

- Комиссия за выдачу кредита – отсутствует;

- Обеспечение по кредиту - залог кредитуемого или иного жилого помещения;

- Обязательное страхование передаваемого в залог имущества.

2. Военная ипотека - предоставляется военнослужащим, являющимся участниками накопительно - ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих и имеющим право на получение целевого жилищного займа в соответствии с Федеральным законом «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих» №117-ФЗ от 20.08.2004г., на приобретение жилого помещения под залог кредитуемого жилого помещения.

Условия кредитования:

- Сумма кредита не должна превышать меньшую из величин:



90% договорной стоимости кредитуемого жилого помещения;  
90% оценочной стоимости кредитуемого жилого помещения, указанной в экспертном заключении;

- Срок кредита до 20 лет, при этом срок возврата кредита по кредитному договору должен наступать до исполнения заемщику 45 лет;
- Обеспечение по кредиту - залог кредитуемого жилого помещения;
- Обязательное страхование передаваемого в залог имущества.

### 3. Ипотека плюс материнский капитал

Особенности предоставления кредита:

- Программа кредитования - «Приобретение готового жилья»;
- Первоначальный взнос может быть подтвержден средствами (частью средств) материнского капитала.

Особые условия:

- Жилое помещение, приобретаемое с использованием кредитных средств банка, должно быть оформлено в собственность заемщика;
- В течение 6 месяцев с момента выдачи кредита необходимо обратиться в отделение Пенсионного фонда Российской Федерации для перечисления средств материнского капитала в счет погашения задолженности по кредиту.

4. Гараж - Предоставляется на приобретение или строительство гаража или машино-места.

Условия кредитования:

- Сумма кредита не должна превышать 85% договорной стоимости кредитуемого объекта недвижимости;

срок кредита до 30 лет;

- обеспечение по кредиту - любые формы обеспечения, одобренные банком;

- страхование - обязательное страхование передаваемого в залог имущества.

Кредитный портфель – это характеристика структуры и качества ссуд, классифицированных по определенным критериям.

Главной задачей банка в области кредитования является увеличение кредитного портфеля на основе минимизации кредитных рисков.

Далее из изученных кредитных продуктов в таблице 12 рассмотрим структуру кредитного портфеля по видам выданных кредитов физическим лицам.

Таблица 12 - Структура кредитного портфеля по видам выданных кредитов физическим лицам в отделении № 8405 Сбербанка России, количество выданных кредитов<sup>3</sup>

Вид кредита	Количество выданных кредитов			
	2008	2009	2010	2011
Потребительский кредит	25159	23433	22107	24320
Автокредит	2034	2854	3432	4125
Жилищный кредит	1076	1286	1573	1817
Итого	28269	27537	26938	30262

Данные таблиц показывают, что кредитный портфель с 2008 года по 2011 увеличился на 1993 выданного кредитного продукта, увеличение произошло за счет выдачи автокредитов на 2091 и жилищных кредитов на 741, в процентном выражении они увеличились на 102,8 % и 68,8%. Это является положительной тенденцией в деятельности филиала.

Нестабильная тенденция наблюдается в выдаче потребительского кредита, с 2008 года по 2010 идет снижение на 3052 или на 12,1%, что является негативным фактором в деятельности филиала. Но с 2010 по 2011 год выдача потребительского кредита вновь вырастает на 2213 или на 10 %.

На рисунке 6 представлена структура кредитного портфеля по видам кредитных продуктов на 2008 год в отделении № 8405 Сбербанка России.

<sup>3</sup> Составлено автором: [30].

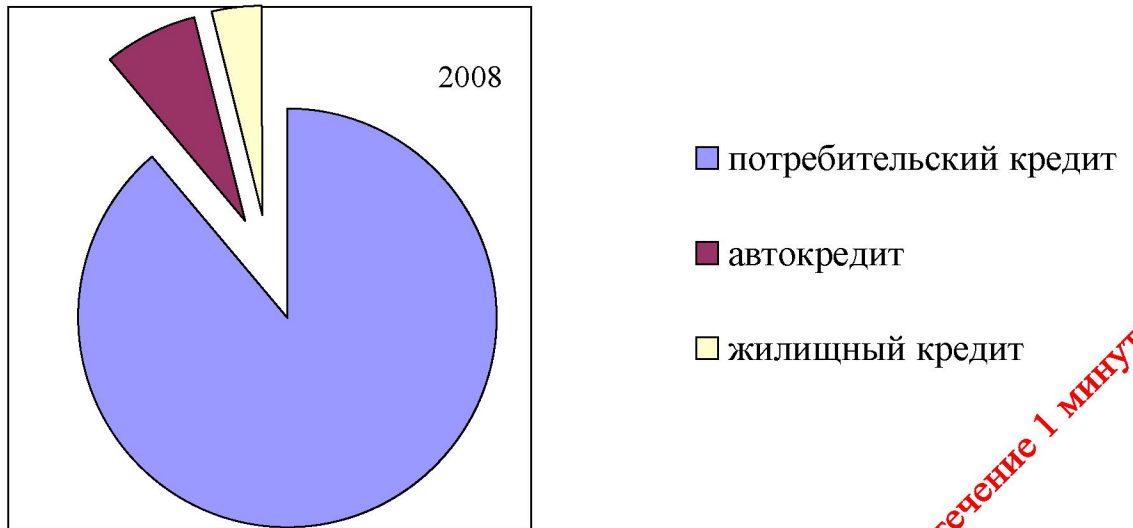


Рисунок 6 – Структура кредитного портфеля по видам кредитных продуктов на 2008 год в отделении № 8405 Сбербанка России

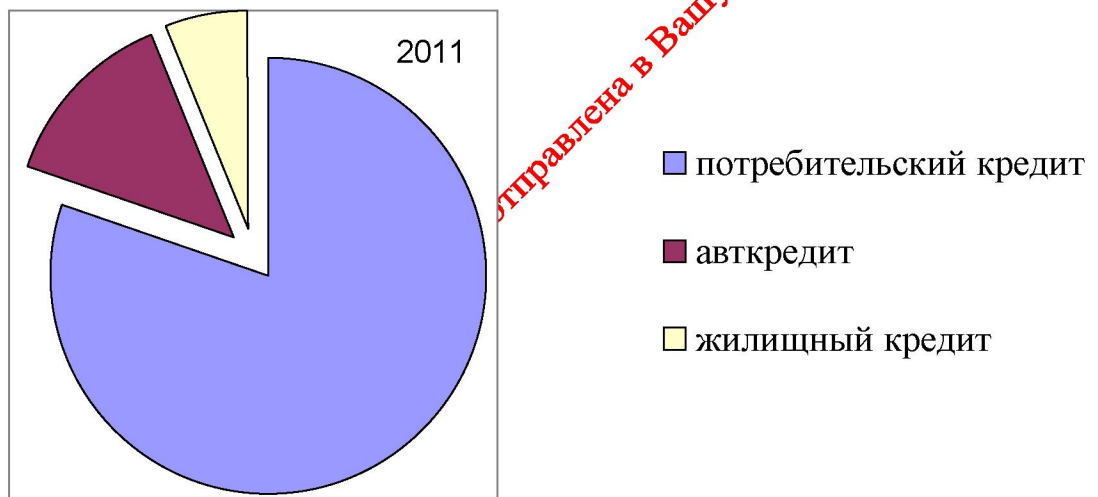


Рисунок 7 – Структура кредитного портфеля по видам выданных кредитных продуктов на 2011 в отделении № 8405 Сбербанка России<sup>4</sup>

Данные диаграммы показывают, что на 2011 год потребительский кредит все еще является лидирующим по количеству выдачи, хотя его объем снизился. Видно, что обороты по увеличению стали набирать такие кредитные продукты, как авто и жилищное кредитование.

<sup>4</sup> Составлено автором: [30].

По таблице 13 изучим структуру кредитного портфеля по срокам размещения выданных кредитов.

Таблица 13 - Структура кредитного портфеля по кредитам, предоставленным частным лицам, по срокам размещения в отделении № 8405 Сбербанка России <sup>5</sup>

Сроки размещения	2008	2009	2010	2011
Краткосрочные	7039	8252	7682	7908
Среднесрочные (от 1 до 3 лет)	6080	7091	8011	7229
Долгосрочные (свыше 3 лет)	15150	12230	11245	13125
Итого	28269	27537	26938	30262

Из данной таблицы видно, что кредиты, предоставляемые частным лицам, носят долгосрочный характер, по состоянию на 2011 они занимают 43,4% от кредитного портфеля, т.к. приоритетные виды кредитов предоставляются в основном на срок свыше 3 лет. На втором месте среднесрочные кредиты, они составляют 30,5% кредитного портфеля. Доля краткосрочных кредитов составляет 26,1%.

Исходя, из таблицы 13 представим на рисунках 8 и 9 структуру кредитного портфеля по срокам размещения на 2008 и 2011 год в отделении № 8405 Сбербанка России.

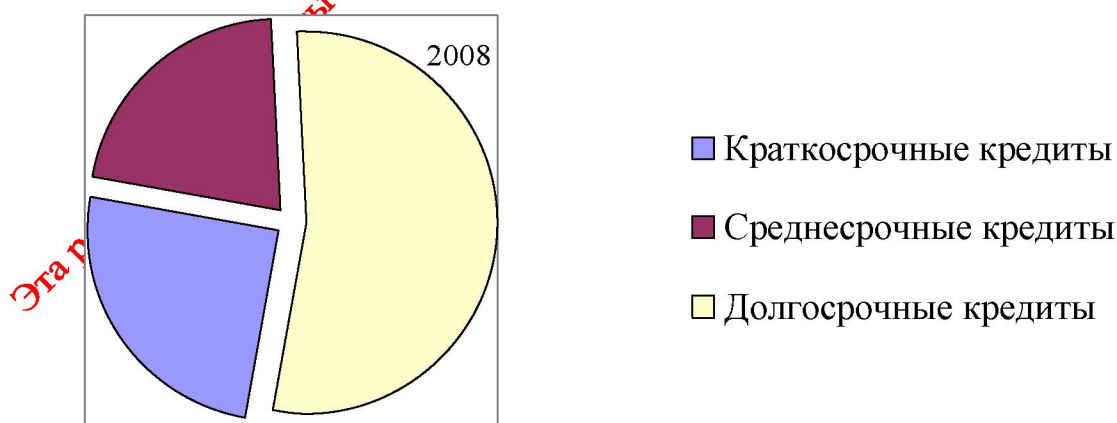


Рисунок 8 - Структура кредитного портфеля по срокам размещения на 2008 год в отделении № 8405 Сбербанка России

<sup>5</sup> Составлено автором: [30].

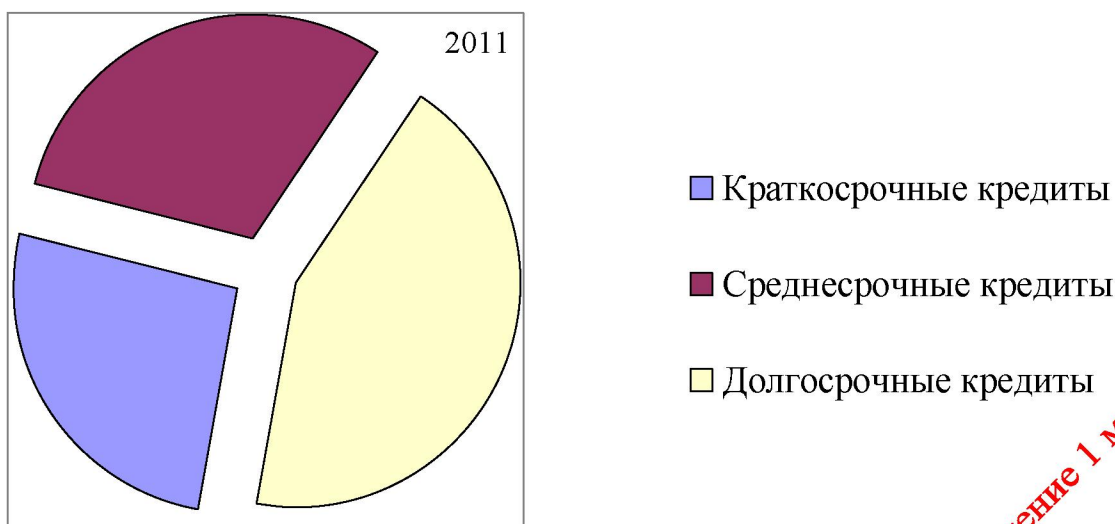


Рисунок 9 - Структура кредитного портфеля по срокам размещения на 2011 год в отделении № 8405 Сбербанка России<sup>6</sup>

Данные диаграммы показывают, что за период с 2008 по 2011 год в кредитном портфеле по срокам размещения увеличились среднесрочные кредиты и небольшое число краткосрочных, но наибольший объем кредитного портфеля, по-прежнему занимают долгосрочные отношения, которые наиболее выгодны банку.

Ссудная задолженность – это задолженность по ранее оформленному кредиту. По мере того, как заёмщик выплачивает кредит, размер ссудной задолженности уменьшается. Банком строго контролируются размеры ссудной задолженности, ведь от этого во многом зависит их дальнейшая работа с клиентами. Чтобы проанализировать и оценить, ссудную задолженность физических лиц используем группы риска, такие как: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные. Представленные группы риска заемщиков должны придерживаться основных условий.

Основные условия ссудной задолженности по группам риска:

- 1) Стандартные ссуды (1 группа) > 40% всей ссудной задолженности;
- 2) Нестандартные ссуды (2 группа) > 30% всей ссудной задолженности, но не более 60%;

<sup>6</sup> Составлено автором: [30].

3) Сомнительные ссуды (3 группа) в пределах 20% всей ссудной задолженности;

4) Проблемные ссуды (4 группа) в пределах 5% всей ссудной задолженности → 0% всей ссудной задолженности;

5) Безнадежные ссуды (5 группа) в пределах 1% всей ссудной задолженности → 0% всей ссудной задолженности.

Таблица 14 – Анализ ссудной задолженности физических лиц по группам риска в отделении № 8405 Сбербанка России, млн. руб.<sup>7</sup>

Судная задолженность, по группам риска	2008		2009		2010		2011	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
1 стандартные ссуды	318231394	47,2	464523944	48,2	788433476	48,3	1192762937	49
2 нестандартные ссуды	227295749	33,7	309603100	32,2	562173204	34,5	834671906	34,6
3 сомнительные ссуды	89309926	13,2	143125247	14,8	226427022	13,8	323526209	13,3
4 проблемные ссуды	33274766	4,97	38797533	4,05	44163578	2,85	53293469	2,2
5 безнадежные ссуды	6288507	0,93	7205308	0,75	9114509	0,55	11067172	0,45
Всего	674400342	100	963255132	100	1630311789	100	2415321693	100

Данный анализ позволяет оценить рискованность кредитной деятельности банка. Мы видим, что стандартные ссуды за весь анализируемый

<sup>7</sup> Составлено автором: [30].

период больше 40% всей ссудной задолженности, нестандартные ссуды больше 30%, но меньше 60% всей ссудной задолженности, сомнительные ссуды колеблются в пределах 13-15%. Четвертые и пятые группы риска снижаются к 0 %, что является положительной тенденцией в кредитной деятельности филиала.

Произведем анализ просроченной ссудной задолженности физических лиц по видам кредитов в таблице 15.

Таблица 15 – Анализ просроченной ссудной задолженности физических лиц по видам кредитов в отделении № 8405 Сбербанка России, млн. руб.<sup>8</sup>

Виды кредитов	2008		2009		2010		2011	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Потребительский кредит	921396	49,6	1191505	47,3	678900	46,6	706622	37
Автокредит	291537	15,7	403128	16	263233	18,1	408762	21,4
Жилищный кредит	644489	34,7	924748	36,7	513510	35,3	795183	41,6
Всего	1857423	100	2519381	100	1455643	100	1910567	100

Из данного анализа мы видим динамику роста и снижения просроченной ссудной задолженности по видам кредита. Просроченная задолженность по потребительскому кредиту за анализируемый период снизилась на 12,6%, что является положительным фактором в кредитной деятельности филиала. Негативным фактором является рост просроченной задолженности по автокредиту на 5,7% , а так же незначительные колебания жилищного кредита с 2009 по 2010 год, с последующей тенденцией к увеличению этой просроченной задолженности, которая в итоге возросла на 6,9%.

Управление ссудной задолженностью и просроченной ссудной задолженностью основывается на управлении кредитными рисками. Для того чтобы не было «проблемных» заемщиков, то есть их уровень был равен нулю или стремился к нулю, а так же не было просроченной ссудной задолженности

<sup>8</sup> Составлено автором: [30].

(не возврата кредита в срок – долга), отделение № 8405, да и весь Сбербанк России использует различные механизмы по снижению рисков кредитования физических лиц.

Снижение рисков кредитования физических лиц целиком зависит от возможностей филиала и банка наиболее полно и верно оценить финансовое положение, личную характеристику заемщика и спрогнозировать дальнейшее развитие, сможет ли клиент вернуть выданный кредит и выплатить по нему проценты.

Итак, для того чтобы снизить риск кредитования физических лиц отделение № 8405 Сбербанка России использует такие механизмы как:

*Механизм оценки кредитоспособности заемщика.*

Оценка кредитоспособности физического лица основана на соотношении кредита и его личного дохода, общей оценки финансового положения заемщика и стоимости его имущества, изучении кредитной истории.

Для определения кредитоспособности физического лица ОАО Сбербанк России придерживается следующей схемы, которая представлена на рисунке 10.<sup>9</sup>

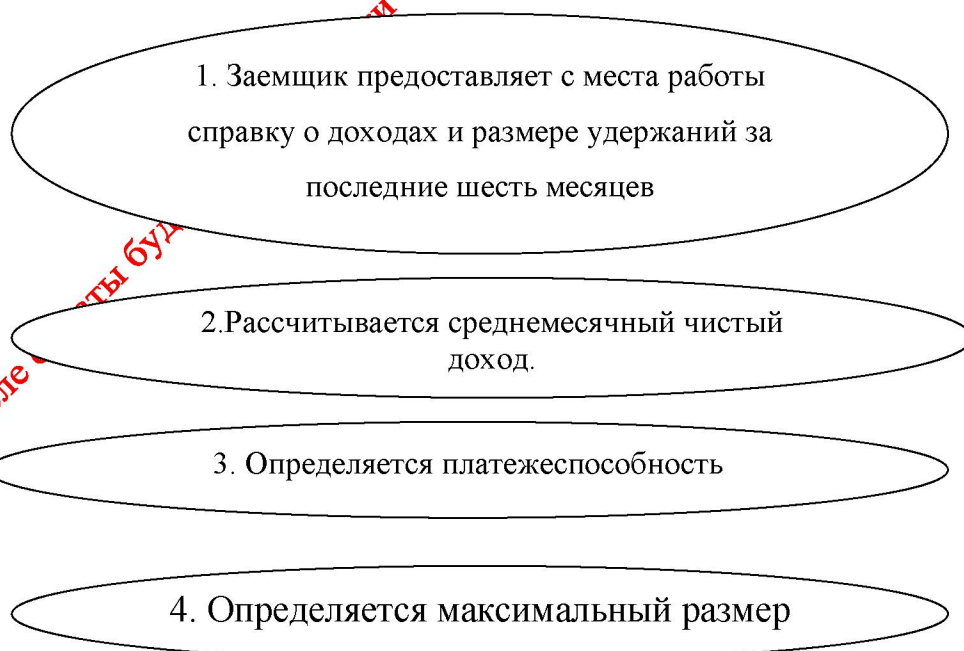


Рисунок 10 - Определение кредитоспособности физического лица в отделении № 8405 Сбербанк России

<sup>9</sup> Составлено автором: [31].



Сбербанк России определяет кредитоспособность (платежеспособность) физического лица по следующей формуле:

$$K_{пл} = D * K * T \quad (2)$$

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

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

$T$  - срок кредитования, мес.

Приведем пример, если  $D = 13000$  рублей,  $K = 0,3$ ,  $T = 18$  месяцев, тогда получим:

$$K_{пл} = 13000 * 0,3 * 18 = 70200$$

В итоге в результате расчетов кредитоспособность данного клиента равна 70200 рублей.

Андеррайтинг — проверка банком платежеспособности клиента, желающего взять кредит. Наиболее важный момент в процессе андеррайтинга — оценка платежеспособности клиента с точки зрения возможности своевременно осуществлять платежи по кредиту. Для выполнения данной оценки консолидируется информация о трудовой занятости и получении заемщиком доходов, а также о его расходах. После этого делается вывод — сможет ли он погасить кредит. Одновременно с этим выдается заключение, является ли закладываемое имущество достаточным обеспечением для предоставления ссуды или нет. В основном используется при жилищном (ипотечном) кредитовании. Заявление клиента рассматривается в течение 15-30 дней. Положительная сторона — возможность банка к любому потенциальному

заемщику выработать индивидуальный подход, в рамках которого будет учтено необходимое количество характеристик. Отрицательная сторона – трудоемкость ее выполнения, требующая особой квалификации банковских сотрудников.

Работа Сбербанка России с бюро кредитных историй (БКИ).

Сегодня Сбербанк России проверяет клиентов по базе БКИ (при наличии разрешения заемщика) в 100% случаев, взаимодействие между банком и бюро, чаще всего, автоматизировано. Например, у Национального Бюро Кредитных Историй есть сайт с закрытой частью и web-сервисами, которые доступны лишь сотрудникам банка-партнера, т. е. Сбербанку России. Заходя на сайт, сотрудник Сбербанка вводит ФИО, паспортные данные заемщика и практически мгновенно получает ответ.

Схема взаимодействия филиала Сбербанка России и БКИ представлена на рисунке 11.<sup>10</sup>

1. Заемщик обращается за кредитом в филиал Сбербанка. Филиал запрашивает разрешение клиента на получение его кредитного досье из базы БКИ. Заемщик должен предоставить филиалу письменное разрешение.

2. Филиал Сбербанка отправляет запрос в БКИ, с которым он заключены договорные отношения.

3. БКИ формирует кредитный отчет на основании информации, полученной от других банков.

4. На основе полученного отчета филиал Сбербанка принимает решения о выдаче либо отказе в предоставлении кредита.

Рисунок 11 – Схема взаимодействия филиала Сбербанка России и БКИ

<sup>10</sup> Составлено автором: [33].

## Скоринговая оценка кредитоспособности.

При скоринговой оценке определяются показатели способности заемщика вернуть банку основной долг и проценты. В результате анализа по данной модели оценивается степень кредитоспособности заемщика по ранговой шкале: «хороший» или «плохой» и «дать или не дать кредит». В зависимости от балльной оценки принимается решение о выдаче кредита и его лимитах.

Преимущества скоринговой оценки:

- 1) Снижение уровня не возврата кредита, быстрота и беспристрастность принятия решений;
- 2) Возможность эффективного управления кредитным портфелем;
- 3) Отсутствие длительного обучения сотрудников кредитного департамента;
- 4) Централизацию принятия кредитного решения и снижение влияния человеческого фактора при его принятии;
- 5) Возможность провести экспресс – анализ заявки на кредит в присутствии клиента.

Но существует проблема, которая состоит в том, что скоринговая оценка строится на основе выборки из числа наиболее ранних (прошлых) клиентов. Учитывая это, сотрудникам банка приходится периодически проверять качество работы системы и, когда оно ухудшается, разрабатывать новую скоринговую модель для оценки кредитоспособности.

Приведем пример скоринга в таблица 16.

Таблица 16 - Скоринговая карта [7]

Показатель	Значение	Баллы
Возраст	20 - 25	100
	26 - 30	107
	31 – 40	123
Доход	1000 - 3000	130
	3001 - 5000	145
	5001 – 6000	160

Из данной таблицы мы делаем вывод, что чем старше клиент и больше его доход, тем больше количество баллов, значит, есть положительная возможность получения кредита.

Так же в своей деятельности филиал Сбербанка России использует организационные механизмы оценки кредитных рисков заемщиков – физических лиц.

*Механизм оценки среды заемщика.*

В среду заемщика можно включить образование, семейный статус, наличие иждивенцев, привлекательная работа. Проводя анализ этих факторов можно лучше узнать психологию заемщика, понять, насколько он серьезен в своих намерениях и надежен. Например, наличие второго высшего образования говорит о том, что в случае увольнения заемщик сможет поменять квалификацию и не останется без средств к существованию, семейный статус явно указывает на стабильность и надежность претендента.

*Механизм снижения рисков кредитования при помощи страхования,* что позволит компенсировать различного рода потери в случае возникновения чрезвычайных обстоятельств. Заемщик (залогодатель) имеет право страховать залоговое имущество в любой страховой компании, отвечающей обязательным требованиям Сбербанка России к страховым компаниям и условиям предоставления страховой услуги.

Обязательные требования Сбербанка России к страховым компаниям:

1. Срок деятельности страховой компании на рынке страховых услуг не менее 3-х лет.

2. Соблюдение страховой компанией норм и требований, предъявляемых к страховым компаниям нормативными документами Министерства финансов Российской Федерации и законодательством Российской Федерации на последнюю отчетную дату.

3. Предоставление страховой компанией информации о номинальных и конечных собственниках (физических лицах) с долей участия в уставном капитале 5% и более.

4. Соответствие требованиям к страховой компании, связанным с финансовой устойчивостью и платежеспособностью страховой компании.

Обязательные требования Сбербанка России к условиям предоставления страховой услуги:

1. В случае назначения по договорам страхования физических лиц «выгодоприобретателем» банка, в договоре страхования указывается полное наименование, включая номер, почтовый адрес, адрес электронной почты в сети интернет филиала (внутреннего структурного подразделения) банка, выдавшего кредит или подразделения, осуществляющего централизованное сопровождение кредитов.

2. В договоре страхования должна быть ссылка на характер взаимоотношений между страхователем и банком.

3. В случае отсутствия соглашения о сотрудничестве между страховой компанией и банком, порядок взаимодействия определяется трехсторонним соглашением между физическим лицом, страховой компанией и банком, размещенным на сайте банка.

4. Страховая компания должна предоставлять надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие полномочия лиц, подписывающих договоры страхования с клиентами банка, в том числе доверенности и нотариально удостоверенные карточки с образцами подписей и оттиска печати - по требованию банка.

5. Страховая компания должна информировать банк (непосредственно филиал банка, выдавший кредит или подразделение, осуществляющее централизованное сопровождение кредитов) в письменной форме.

6. Страховая сумма на каждый год страхования по каждому объекту страхования устанавливается в размере оценочной стоимости объекта страхования на момент заключения договора страхования (уплаты очередного страхового взноса) или не менее остатка задолженности по кредиту (если сумма

задолженности по кредиту с процентами меньше оценочной стоимости объекта страхования).

Приведем примеры страхования физических лиц, которое осуществляет Сбербанк России:

1) Страхование взятого банками под залог в качестве обеспечения выданных кредитов имущества. Для получения гарантии сохранности стоимости данного имущества оно может быть застраховано. При этом заключается договор страхования залога. Юридической основой для проведения такого страхования является вытекающая из статьи 343 ГК РФ обязанность залогодателя или залогодержателя застраховать за свой счет заложенное имущество от рисков утраты и повреждения на сумму не ниже обеспечиваемого залогом требования. Смотри, на каких условиях предоставляется кредит, страхователями могут выступать как Сбербанк России (кредитор), так и физическое лицо (заемщик). Объектами страхования могут быть строения, оборудование, транспортные средства, сырье, материалы, готовая продукция и другие ценности, предоставленные банку заемщиком в обеспечение выданного кредита. Право на получение страхового возмещения у Сбербанка России (залогодержателя) возникает при наличии двух фактов: с одной стороны, полного или частичного не возврата полученного кредита, а с другой — гибели или повреждения заложенного имущества в результате наступления страхового случая в период действия договора страхования.

2) Страхование жизни и здоровья клиентов банка, получивших кредиты. Выгодоприобретателем по нему является Сбербанк России (кредитор). Договор заключается на срок до полного погашения кредита. Первоначальная страховая сумма соответствует размеру выданного кредита вместе с процентами за пользование им. По мере возврата кредита величина страховой суммы уменьшается таким образом, чтобы в любой момент она равнялась величине долга, числящегося застрахованным. Это удобно как физическому лицу (заемщику) (поскольку величина уплачиваемых им страховых взносов

оказывается меньшей, чем при традиционном страховании на случай смерти), так и страховщику (так как с каждым периодом погашения кредита величина его обязательств уменьшается). В случае же смерти застрахованного или утраты им трудоспособности страховая выплата обеспечивает Сбербанку России погашение долга.

## 2.3 АНАЛИЗ ЛОКАЛЬНО-НОРМАТИВНОЙ БАЗЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ОТДЕЛЕНИИ ЗАПАДНО-УРАЛЬСКОГО БАНКА СБЕРБАНКА РОССИИ

В своей деятельности банк руководствуется как федеральными, так и локальными нормативно-правовыми актами.

Федеральная правовая база состоит из:

1. Конституции Российской Федерации от 12.12.1993
2. Гражданского Кодекса Российской Федерации
3. Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (в редакции от 06.12.2011).
4. Федерального закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86.
5. Закон РФ «О защите прав потребителей» от 07.02.1992 № 2300-1 (в ред. от 18.07.2011).

Представленную выше федеральную базу, к которой относятся любой коммерческий банк, участвующий в кредитных отношениях, т.е. и Сбербанк России, мы рассматривали в первой главе дипломной работы.

Локальная правовая база состоит из:

1. Устава организации ОАО Сбербанк России
2. Кодекс корпоративного управления ОАО Сбербанк России
3. Кодекс корпоративной этики ОАО Сбербанк России
4. Положение о правлении ОАО Сбербанк России
5. Положение о контроле над финансово-хозяйственной деятельностью

ОАО Сбербанк России

6. Положение о Западно-Уральском банке Сбербанка России (ОАО)

7. Положение об отделении №8405 Западно-Уральского банка

Сбербанка России (ОАО)

8. Правила кредитования физических лиц учреждениями Сбербанка России.

9. Регламент предоставления Сбербанком России и его филиалами кредитов физическим лицам на покупку транспортных средств №1736-2-р от 10.03.2010

10. Регламент предоставления ОАО «Сбербанк России» и его филиалами кредитов физическим лицам на приобретение, строительство объектов недвижимости №2123 от 13.05.2011г.

11. Регламент предоставления ОАО «Сбербанк России» и его филиалами потребительских кредитов физическим лицам № 1863 от 10.03.2010.

Правовыми нормами, содержащимися в федеральном законодательстве, подробно урегулированы взаимоотношения между банком и заемщиком по вопросам предоставления кредитов. С правовой точки зрения принципиально важно включение в содержание кредитного договора сведений о предмете договора, сторонах договора и их взаимных обязанностях, что является существенными условиями данного договора. С целью конкретизации порядка предоставления физическим лицам кредитов, предусмотренного законодательством РФ, банки разрабатывают собственные нормативные акты - регламенты, условия, положения, правила и т.п. Указанные локальные акты содержат в себе, в том числе, правовые нормы, направленные на урегулирование вопросов, связанных с управлением и снижением кредитных рисков.

Так, например, Сбербанком России утверждены Правила кредитования физических лиц учреждениями Сбербанка России. Данными Правилами регулируются особенности предоставления отдельных видов кредитов



физическим лицам, в частности, кредитов на приобретение, строительство и реконструкцию объектов недвижимости; кредитов на неотложные нужды (приобретение транспортных средств, гаражей, дорогостоящих предметов домашнего обихода, хозяйственное обзаведение, платные медицинские услуги, приобретение туристических и санаторных путевок и другие цели потребительского характера) (пункт 1.5 Правил).

С целью снижения кредитных рисков по предоставлению кредитов указанными Правилами предусмотрено обязательное условие наличия обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств заемщиком (п.1.8 Правил).

В качестве обеспечения банк принимает:

- поручительства граждан РФ, имеющих постоянный источник дохода;
- поручительства платежеспособных предприятий и организаций – клиентов банка;
- передаваемые в залог физическим лицом ликвидные ценные бумаги: сберегательные сертификаты Сбербанка России на предъявителя, акции Сбербанка России, векселя Сбербанка России, облигации государственного сберегательного займа, облигации внутреннего государственного валютного займа. Перечень может быть изменен и дополнен Сбербанком России;
- передаваемые в залог юридическим лицом ликвидные ценные бумаги, перечень которых установлен регламентом приема документарных ценных бумаг в обеспечение по кредитным договорам в рублях, заключаемым учреждениями Сберегательного банка Российской Федерации с юридическими лицами (N 144-р от 14.01.97);
- передаваемые в залог объекты недвижимости, транспортные средства и другое имущество.

Кроме того, как правовой рычаг снижения кредитного риска банка можно рассматривать нормативное закрепление в данных Правилах возрастного ценза. Так, пунктом 1.10. Правил предусмотрено, что кредит предоставляется гражданам в возрасте от 18 до 70 лет при условии, что срок

возврата кредита по договору наступает до исполнения заемщику 75 лет. Поручительство принимается от граждан в возрасте от 18 лет до 70 лет, при этом имеется в виду, что срок возврата кредита наступает до исполнения поручителю 70 лет.

Из анализа вышеуказанных Правил предоставления кредитов физическим лицам Сбербанка РФ следует, что они разработаны на основе действующего федерального законодательства и не противоречат ему.

Вместе с тем, практика показывает, что федеральное законодательство не учитывает всей специфики данной сферы банковской деятельности (по предоставлению кредитов физическим лицам). Из этого можно сделать вывод, что данному вопросу требуется более тщательное правовое регулирование, в том числе, посредством принятия специальных нормативно-правовых актов, позволяющих более четко и ясно строить взаимоотношения между кредитором и заемщиком, что в свою очередь также позволит максимально снизить кредитные риски банка.

Управление и снижение кредитных рисков, всегда считается основной проблемой в кредитной деятельности банков, в том числе и в Сбербанке России, который стремится к минимизации кредитных рисков, к снижению «проблемных» заемщиков и просроченной ссудной задолженности. Для достижения своих целей Сбербанк России и его филиалы используют различные механизмы по снижению кредитных рисков, и как видно из анализа ссудной задолженности по категориям рисков они используются эффективно. Что бы не было значительного роста проблемных заемщиков и безнадежных, то если роста не возврата кредита заемщиком (кредитного риска), мы предлагаем усовершенствовать процедуру мониторинга конкретного заемщика и рассмотреть мониторинг кредитного портфеля физических лиц, а так же усовершенствовать правовой механизм кредитования физических лиц с помощью введения в действие законопроектов «О потребительском кредитовании», «О защите прав и законных интересов физических лиц при

взыскании задолженности». Данные рекомендации будут рассмотрены в третьей части дипломной работы.

В ходе проведенного анализа второй главы выявим положительные и отрицательные результаты.

*Положительные результаты:*

- рост привлеченных средств, как юридических, так и физических лиц, увеличение прибыли;
- рост численности персонала, за счет открытия новых дополнительных офисов, снижение текучести кадров;
- увеличение кредитного портфеля, за счет роста авто и жилищного кредитования;
- долгосрочные кредиты занимают наибольший объем кредитного портфеля по срокам размещения, т. к. долгосрочные отношения кредитора с заемщиком наиболее выгодны банку;
- анализ ссудной задолженности по группам риска показал, что процент проблемных и безнадежных заемщиков постепенно снижается к нулю. Данный результат говорит об эффективной работе механизмов снижения кредитных рисков, которые использует отделение Сбербанка России в своей практической деятельности.

*Отрицательные результаты:*

- увеличение расходов, в основном на отчисления в резервы и прочие расходы, снижение рентабельности с 2010 по 2011 год на 10,3%;
- нестабильна тенденция в выдаче потребительского кредита, что отражается на кредитном портфеле в целом;
- уменьшение объемов долгосрочного кредитования за анализируемый период, хоть этот срок кредитования имеет самый значительный вес в кредитном портфеле;
- в федеральном законодательстве подробно не урегулированы взаимоотношения кредитора и заемщика, что отрицательно сказывается на развитии локально- нормативной правовой базы.

3 СПОСОБЫ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ  
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ОЦЕНКИ КОММЕРЧЕСКИХ РИСКОВ В  
ОТДЕЛЕНИИ № 8405 ЗАПАДНО-УРАЛЬСКОГО БАНКА СБЕРБАНКА  
РОССИИ

3.1 ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭФФЕКТИВНОСТИ  
РЕГУЛИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОГО БАЛАНСА В ОТДЕЛЕНИИ № 8405  
ЗАПАДНО-УРАЛЬСКОГО БАНКА СБЕРБАНКА РОССИИ

Для повышения эффективности платежного баланса можно предложить следующие варианты регулирования:

1. Расширение спектра банковских услуг, продуктов, что привлечет средства как юридических, так и физических лиц. Следовательно, увеличится доход банка, его прибыль и рентабельность.

2. Привлечение большего числа клиентов и их средств за счет улучшения качества обслуживания, повышения безопасности банка, обеспечения защиты сведений, составляющих коммерческую и банковскую тайны, выявления и локализации возможных каналов утечки конфиденциальной информации в процессе повседневной банковской деятельности.

3. Внедрение автоматизированных систем нового поколения, которые позволяют быстро и качественно обслуживать клиентов. Использование подобных систем дает возможность экономить как время клиента, желающего получить какую – либо информацию, перечислить деньги с одного счета на другой, оформить вклад, взять кредит, так и время работника банка, выполняющего операцию.

4. Стимулирование максимально эффективной работы персонала. Это может быть достигнуто путем введением поощрительных процедур работников, а так же такой системы оплаты труда, при которой работник будет лично заинтересован в получении банком большего дохода. Кадровая политика

банка должна быть направлена на закрепление лучших кадров, создание условий профессионального роста и атмосферы стабильности персонала.

5. Обеспечение необходимого уровня диверсификации по отраслям, клиентам и размерам вложений, что позволит снизить риски банковской деятельности и в конечном итоге приведет к увеличению прибыли.

6. Развитие взаимоотношений с наиболее инвестиционно привлекательными клиентами, сферами промышленности, транспорта, связи и т.д., имеющими стабильные обороты по счетам в банке.

7. Развитие информационного сайта (интернет – ресурса) с различным интерактивным инструментарием – подсчет курсов валют, расчет процентов по вкладам, прием заявок на выдачу кредитов и т.п., все это наряду с полезной финансовой информацией на сайте должно быть привлекательным для клиента и стимулировать его интерес к сотрудничеству с банком.

Рассмотрим несколько вариантов на примере Сбербанка России.

Привлечение большего числа клиентов и их средств за счет улучшения качества обслуживания. В данное время Сбербанком разработана программа «Очередей нет», которая будет применена во всех отделениях банка. Мероприятия в рамках этой программы направлены на сокращение времени ожидания клиента в очереди. По данной программе распределяется время ожидания:

- 15 минут в загруженные дни (дни «пиковой» нагрузки);
- не более 10 минут в остальные дни.

Этот проект предусматривает установку дополнительных терминалов электронной регистрации очереди и дальнейшее расширение сети устройств самообслуживания.

Так же Сбербанк России в рамках данной программы расширил спектр услуг, предложив новую комплексную услугу - использование банковской карты Сбербанк-Maestro «Социальная». Данная карта предназначена для получения пенсий, социальных пособий, дотаций и иных выплат социального

характера. Партнером Сбербанка России выступает пенсионный фонд, с которым банк заключил соответствующее соглашение.

На улучшение качества обслуживания клиентов направлено развитие системы доступа к банковским услугам через информационный сайт (интернет – ресурс) банка - «Сбербанк ОнЛ@йн». В системе «Сбербанк ОнЛ@йн» клиент может управлять своими вкладами и картами, совершать платежи и переводы.

Для стимулирования эффективной работы персонала Сбербанка России использует такую систему оплаты труда, при которой заработная плата и соответственно премиальная часть зависят от результатов выполнения плана и качества обслуживания клиентов. Так же система оплаты труда предусматривает разграничение сотрудников на отделы, линии, сектора, в которых каждый сотрудник занимается своей поставленной задачей. Разрабатывается корпоративная пенсионная программа, в рамках которой банк берет на себя обязательство сотрудникам, работающим в банке более трех лет, осуществлять дополнительные взносы в размере их годового перечисления в пенсионный фонд, что дополнительно стимулирует сотрудников.

Развитие взаимоотношений Сбербанка России с наиболее инвестиционно - привлекательными группами клиентов осуществляется на основе определенных направлений, например таких как:

- организовать индивидуальное обслуживание юридических лиц и привлечение зарубежных инвестиций;
- разработать специальные условия обслуживания, ориентированные на работу со страховыми компаниями.

В итоге можно сделать вывод, что данные варианты или механизмы по привлечению клиентов и их средств, взаимосвязаны друг с другом и образуют единую систему регулирования платежного баланса коммерческого банка - Сбербанка России.

### 3.2 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМОВ КРЕДИТНОГО МОНИТОРИНГА В ОПТИМИЗАЦИИ УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ОТДЕЛЕНИИ № 8405 ЗАПАДНО-УРАЛЬСКОГО БАНКА СБЕРБАНКА РОССИИ

Управление и снижение кредитных рисков считается основной проблемой кредитной деятельности Сбербанка России. Для снижения кредитных рисков Сбербанк России использует различные механизмы по их снижению (данные механизмы уже были представлены во второй главе дипломной работы). Однако использование банком одних лишь механизмов по управлению кредитными рисками недостаточно для положительного решения этой проблемы. В дополнение к этим механизмам мы предлагаем осуществление банком контроля над ссудной задолженностью заемщика в виде проведения мониторинга как конкретного заемщика, так кредитного портфеля физических лиц в целом.

Кредитный мониторинг – сложная информационно-аналитическая система, включающая контроль над качеством предоставленных ссуд, его оценку и прогнозирование будущего развития для организации своевременных и адекватных управленческих решений, уменьшающих кредитный риск на всех стадиях работы со ссудой.

Кредитный мониторинг - контроль над выполнением условий кредитного договора. Цель кредитного мониторинга является снижение рискованности кредитных операций и недопущение отрицательных ситуаций, связанных с возникновением сложностей в процессе погашения кредита.

Информационно-аналитическая база для проведения кредитного мониторинга в филиале Сбербанка России следующая:

1. Данные, предоставленные заемщиком. К их числу относятся заявление о выдаче кредита, анкета заемщика, юридические документы, финансовые документы, информация об объекте кредитования, информация об обеспечении кредита.

2. Внутрибанковская информация (Кредитный архив, кредитная история, данные о движении средств по счетам заемщика, качество обслуживания долга, информация, получаемая кредитным работником при посещении офиса или производства заемщика).

3. Информация, полученная от третьих лиц, в том числе:

- органов регулирования и надзора (налоговая инспекция, регистрационные палаты и органы лицензирования);
- кредитных учреждений, обслуживающих данного заемщика;
- судебных органов;
- информационных и рейтинговых агентств;
- СМИ, Интернета;
- бюро кредитных историй.

По объектам кредитный мониторинг банка можно разделить на:

- мониторинг конкретного заемщика;
- мониторинг кредитного портфеля банка.

В результате проведения филиалом банка мониторинга конкретного заемщика выявляются следующие причины ухудшения его финансового состояния:

- снижения совокупного дохода заемщика (созаемщика) либо супруга(и) заемщика в результате потери работы (увольнения), изменения условий оплаты труда заемщика (созаемщика, супруга(и) заемщика);
- потери дополнительных источников доходов;
- призыва/прохождения срочной службы в армии;
- нахождения в отпуске по уходу за ребенком;
- утраты дееспособности в связи с болезнью, инвалидностью заемщика (созаемщика).

Исходя из причин ухудшения финансового положения заемщика, сотрудники отделения Сбербанка России используют такой механизм, чтобы заемщик не стал «проблемным», как изменение условий кредитного договора. Согласовав с заемщиком, что кредитный договор подвергнется изменениям,



работники филиала Сбербанка предлагают наиболее оптимальные условия:

- Увеличение срока пользования кредитом;
- Изменение порядка погашения задолженности по кредиту в рамках льготного периода обслуживания кредита;
- Изменение очередности погашения задолженности;
- Отказа от взимания неустоек (полностью или частично);
- Изменение валюты кредита.

#### 1. Увеличение срока пользования кредитом

Увеличение срока пользования кредитом с соответствующим перерасчетом суммы периодического (ежемесячного, ежеквартального) платежа:

- по кредитам на приобретение, строительство, реконструкцию и ремонт объектов недвижимости - на срок до 10 лет, при этом общий срок кредитования не должен превышать 35 лет;
- по прочим кредитам - на срок до 3 лет, при этом общий срок кредитования не должен превышать 7 лет.

В рамках данного варианта срок возврата кредита устанавливается с учетом соблюдения требований к возрасту должника.

#### 2. Изменение порядка погашения задолженности по кредиту в рамках льготного периода обслуживания кредита.

Изменение порядка погашения задолженности по кредиту, в рамках которого возможно (как одновременно, так и по отдельности):

- установление графика погашения просроченного основного долга;
- установление графика погашения просроченных процентов;
- установление графика погашения неустоек;
- предоставление отсрочки погашения срочного основного долга и \ или начисляемых процентов в пределах льготного периода обслуживания кредита.

В случае предоставления отсрочки погашения начисляемых процентов минимальный размер платежа в погашение начисляемых процентов должен составлять не менее 10% от суммы рассчитанных процентов на дату платежа.

Накопленная за льготный период задолженность по процентам, по окончании

льготного периода распределяется равными частями на весь оставшийся период кредитования.

Льготный период может быть предоставлен:

- по кредитам на приобретение, строительство, реконструкцию и ремонт объектов недвижимости - на срок до 2 лет;

- по прочим кредитам - на срок до 1 года.

3. Изменение очередности погашения задолженности.

Очередность погашения определяется банком;

4. Отказ от взимания неустоек (полностью или частично).

Сумма неустоек для погашения должником при данном варианте реструктуризации определяется исходя из оценки текущего финансового положения должника;

5. Изменение валюты кредита.

Изменение валюты кредита возможно при условии отсутствия просроченной задолженности на дату проведения операции по изменению валюты. При изменении валюты кредита используется курс продажи соответствующей иностранной валюты, для проведения безналичных операций по счетам физических лиц на день совершения операции перевода задолженности из валюты предоставленного кредита в валюту Российской Федерации.

Для изменения условий кредитного договора заемщику необходимо представить в отделение Сбербанка России следующие документы, в зависимости от вида кредита:

1. Потребительский кредит:

- заявление заемщика (созаемщиков);

- паспорт;

- анкета по форме банка;

- документ, подтверждающий финансовое состояние за последние 6 календарных месяцев (например: справка о доходах по форме 2-НДФЛ, налоговая декларация, справка о размере назначенных пенсионных выплат из

отделения пенсионного фонда РФ или другого государственного органа, выплачивающего пенсию).

- документы, подтверждающие трудовую занятость (например: копия, выписка из трудовой книжки, заверенная предприятием-работодателем, оригинал трудовой книжки в случае увольнения);

Дополнительно:

- заверенная работодателем копия приказа работодателя об изменении условий трудового договора, в т.ч. об изменении размера оплаты труда/о предоставлении работнику отпуска без сохранения заработной платы;

- заверенная работодателем копия уведомления о предстоящем сокращении;

- документ, подтверждающий постановку на учет в органе службы занятости населения с указанием размера пособия по безработице;

- документы, подтверждающие нетрудоспособность, инвалидность, смерть заемщика (созаемщика) (листок нетрудоспособности, свидетельство о смерти и т.п.);

- справки иных кредиторов, с которыми у заемщика и членов семьи заемщика заключены кредитные договоры, с указанием сумм остатка долга, срока погашения и предусмотренного графика платежей;

- иные документы аналогичного характера.

2. Автокредит: документы для кредитов потребительский, а также дополнительно:

- Оригиналы ПТС и свидетельства о регистрации транспортного средства;

- Копия страхового полиса КАСКО, подтверждающего страхование предмета залога в соответствии с требованиями банка. При этом период страхования должен составлять не менее 3 месяцев при условии единовременной оплаты страхового полиса;

- Квитанция об уплате страхового взноса.

3. Жилищный кредит: документы для кредитов потребительский, а также дополнительно:

- копия финансового лицевого счета по адресу предмета залога, либо документ его заменяющий;
- выписка из домовой книги по адресу предмета залога, либо документ ее заменяющий;
- свидетельство о праве собственности;
- копия страхового полиса и квитанция об уплате страхового взноса.

Дополнительно: (справка об отсутствии задолженности по коммунальным платежам по предмету залога, выписка из ЕГРП в отношении предмета залога).

Приведем пример на практике отделения № 8405 Сбербанка России по изменению условий кредитного договора.

Гражданин «М» (заемщик) использует одну из предоставляемых филиалом Сбербанка России услуг – жилищное кредитование: приобретение готового жилья. Условия предоставления данного кредита, при чистом доходе заемщика 35000 рублей, следующие:

1. Сумма кредита - 1600000 рублей
2. Сумма переплаты за весь период – 1468302,49
3. Срок кредитования – 120 месяцев
4. Первоначальный взнос – 10%
5. Процентная ставка – 14,75%
6. Ежемесячный платеж – 25569,19

Вследствие проведения мониторинга данного заемщика выявляется, что после четырехлетнего исправного погашения основного долга и процентов по нему, заемщик не может в данный период погасить задолженность в силу сложившихся обстоятельств – ухудшения финансового положения. Остаток основного долга по кредиту на данный период равен 1217030.61. Заемщик удостоверяет филиал банка об ухудшении его финансового положения, из – за изменений условий оплаты труда и представляет такие документы как: справка о доходах по форме 2-НДФЛ, заверенная работодателем копия приказа работодателя об изменении условий трудового договора (изменения размера оплаты труда). Отделение банка предлагает заемщику изменить условия

кредитного договора, путем подбора одного из вариантов. Согласовав вариант изменения договора, заемщик пишет заявление на изменение условий кредитного договора.

В данном примере предлагается вариант увеличения срока пользования кредитом, в результате чего снизится ежемесячный платеж. Если увеличить срок пользования кредитом на три года, то ежемесячный платеж сократится до 20416,55 рублей.

По итогам проведения мониторинга конкретного заемщика был установлен факт ухудшения материального положения заемщика в результате изменения условий оплаты его труда, как следствие снизилась его платежеспособность, то есть вероятность не возврата кредита (вероятность просрочки платежа) и становление заемщика «проблемным». Таким образом, в период проведения данной процедуры увеличился срок кредитования и снизился ежемесячный платеж, что дает заемщику возможность продолжить оплату по предоставленному кредиту и остаться положительным клиентом банка. А филиал банка не понес кредитные риски, связанные с просрочкой данного заемщика. По итогам изменений условий кредитного договора обе стороны пришли к разумному и взаимовыгодному разрешению вопроса.

Покажем, как работает предложение по изменению условий кредитного договора в ходе проведения мониторинга на ссудной задолженности физических лиц по группам риска. Данные для расчета возьмем за последний анализируемый 2011 год в таблице 14.

Рассчитаем численность проблемных и безнадежных заемщиков, по формуле:

$$Ч = С / К_0 \quad (3)$$

где Ч – это численность заемщиков по группе;

С – это сумма ссудной задолженности;

К<sub>0</sub> – это общее количество заемщиков.

$$Ч_{п} = 53293469 / 30262 = 1761$$

$$\text{Чб} = 11067172 / 30262 = 366$$

Если предположить, что в 2012 году 70% из рассчитанной численности заемщиков изменят условия кредитования, в силу наступивших обстоятельств, т. е. общая сумма и соответственно процент задолженности по данным заемщикам снизится, и тогда они смогут стать стандартными заемщиками.

Значит, далее рассчитаем 70% от численности проблемных и безнадежных заемщиков, по следующей формуле:

$$\text{Ч(иук)} = \text{Ч} * 70\% / 100\% \quad (4)$$

где Ч(иук) – это численность заемщиков изменивших условия кредитования;

$$\text{Ч(иук)п} = 1761 * 70\% / 100\% = 1233$$

$$\text{Ч(иук)б} = 366 * 70\% / 100\% = 256$$

Исходя, из этого рассчитываем сумму заемщиков, которые изменили условия кредитования:

$$\text{С(иук)} = \text{Ч(иук)} * \text{Ко} \quad (5)$$

где С(иук) – это сумма заемщиков изменивших условия кредитования;

$$\text{С(иук)п} = 1233 * 30262 = 37313046$$

$$\text{С(иук)б} = 256 * 30262 = 7747072$$

Рассчитаем сумму, которая осталась после проведения данной процедуры, по формуле:

$$\text{С(ост)} = \text{С} - \text{С(иук)} \quad (6)$$

где С(ост) – это сумма задолженности, которая осталась в группе проблемных и безнадежных заемщиков;

$$\text{С(ост)п} = 53293469 - 37313046 = 15980423$$

$$\text{С(ост)б} = 11067172 - 7747072 = 3320100$$

Переведем полученную сумму в процентное выражение:

$$C(\text{ост})_{\text{п}} = 0,7\%$$

$$C(\text{ост})_{\text{б}} = 0,14\%$$

Исходя, из данных расчетов можно сделать вывод, что в ходе проведения мониторинга определенное количество проблемных и безнадёжных заемщиков изменят условия кредитования, в результате смогут дальше погашать кредитную задолженность, а банк не понесет значительный риск не возврата кредитной задолженности, что могло произойти.

### 3.3 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ПРАВОВОГО МЕХАНИЗМА СНИЖЕНИЯ РИСКОВ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Для снижения рисков при кредитовании Сбербанка России, да и всем банкам необходима соответствующая законодательная база. Нужно ликвидировать пробелы в законодательстве, мешающие банкам работать эффективнее, выстроить ясные и понятные правила игры в тех сегментах финансового рынка, которые до сих пор были лишены вниманием законодателей. Локальные акты принимаются на основе и во исполнение федерального законодательства. Соответственно устранение правовых пробелов федерального законодательства положительно отразится на локально-нормативной базе банков, что позволит более тщательно урегулировать, детализировать взаимоотношения между кредитором и заемщиком.

Следует обратить внимание на рынок потребительского кредитования, в первую очередь на условия взаимоотношения кредиторов и заемщиков. В действующем законодательстве отсутствуют специальные законодательные акты, регулирующие отношения в сфере потребительского кредитования, и применяются общие положения Гражданского кодекса РФ о займе и кредите, а также положения Закона РФ «О защите прав потребителей», которые не учитывают всей специфики данной сферы правового регулирования.

Законопроект «О потребительском кредитовании», расширяет права заемщика на получение информации о стоимости кредитной услуги, а также определяет условия возможного отказа от кредита. В нем также содержатся положения, защищающие и гарантирующие права кредитора. Вопросы защиты прав заемщика увязаны в законопроекте с повышением защищенности кредитора, которую предполагается, в частности, достигнуть путем модернизации законодательства о залоге и обеспечении исполнения обязательств, уголовного и гражданско-процессуального законодательства.

В соответствии со статьей 1, пунктом 1 целями законопроекта являются защита прав и законных интересов потребителей и кредиторов, укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации, повышение устойчивости финансовой системы, создание условий для предотвращения и пресечения недобросовестной конкуренции в сфере потребительского кредитования. Законопроектом также устанавливаются:

- 1) состав, порядок и сроки предоставления информации при заключении и в течение срока действия договора потребительского кредита;
- 2) требования к договору потребительского кредита и сопутствующим договорам;
- 3) права и обязанности сторон по договору потребительского кредита;
- 4) дополнительные меры по защите прав и законных интересов потребителей и кредиторов и ответственность за нарушение этих прав и интересов;
- 5) меры по обеспечению возвратности потребительского кредита;
- 6) порядок взаимодействия кредиторов, потребителей и иных лиц при потребительском кредитовании;
- 7) меры государственного контроля и надзора в сфере потребительского кредитования (статья 1, п. 2).

Законопроектом подробно регламентированы как права потребителей, так и права кредитора.

Права потребителей:



1. Досрочно вернуть денежные средства, предоставленные по договору потребительского кредита;

2. Отказаться от исполнения договора потребительского кредита.

(Статья 18)

Права кредитора:

1. На отказ потребителю в заключении договора потребительского кредита без объяснения причин отказа;

2. Оценку кредитоспособности потребителя в порядке, установленном в правилах (общих условиях) потребительского кредитования или иных правилах кредитора;

3. Требование досрочного возврата денежных средств, предоставленных по договору потребительского кредита, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором потребительского кредита;

4. Направление в бюро кредитных историй информации о потребителях, не исполняющих или исполняющих обязательства по договорам потребительского кредита ненадлежащим образом, в случаях, предусмотренных законом;

5. Привлечение коллекторских агентств и иных третьих лиц в целях информирования потребителя о его обязанностях;

6. привлечение коллекторских агентств, для предъявления потребителю требований по обязательствам, возникшим из договора потребительского кредита, и взыскания соответствующей задолженности. (Статья 19)

Принципиальное значение имеет возможность включения в договор потребительского кредита условия об увеличении процентной ставки до определенного значения в случае снижения кредитоспособности потребителя, выражающегося в несвоевременном и (или) неполном исполнении обязанностей по договору. Это положение служит дополнительной гарантией и защитой прав, как заемщика-потребителя, так и кредитора. (Статья 10, п. 7)

Законопроект не просто наделяет потребителя (заемщика) новыми правами на получение полной информации о кредитном продукте, но и регулирует отношения между кредитором и заемщиком, возникающие после предоставления кредита, в частности, в случае неполного или несвоевременного исполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору.

Одна из задач законопроекта сводится к тому, чтобы добиться полного, логического и системного соответствия между законодательными положениями, регулирующими все «периоды жизни» потребительского кредита, в том числе включенными в законы о потребительском кредите, о кредитных историях, о залоге, о банкротстве и об исполнительном производстве (в части обращения взыскания на имущество и банкротства физических лиц).

Законопроект содержит положения, касающиеся полной стоимости кредита, которые в целом дублируют нормы, помещенные в статью 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Таким образом, данный законопроект регулирует взаимоотношения банка с заемщиками что, несомненно, повлияет на эффективность кредитного процесса. Заемщики будут защищены законом от обмана (получение неполной информации о кредитах) со стороны банка. Следовательно, количество физических лиц, желающих взять кредит, увеличится. Что повлияет на увеличение судной задолженности банка и повышение эффективности кредитного процесса.

Вместе с тем, анализ данного законопроекта, по нашему мнению, позволяет говорить о наличии в нем некоторых недостатков. Действительно, присутствие в нем ряда норм, в частности, позволяющих регламентировать немаловажные вопросы предоставления заемщику полной информации о кредите, являются новеллой нашего законодательства. Однако в целом, на наш взгляд, данный законопроект направлен в большей степени на защиту прав кредиторов, чем заемщиков, что в контексте данной работы, несомненно,

является положительным моментом. Но заемщик - физическое лицо, будучи равноправной стороной кредитных отношений, также вправе рассчитывать на более четкое урегулирование защиты его интересов в данном законопроекте.

Так, например, представляется, что статья 18, регламентирующая права потребителя, должна быть дополнена рядом положений, которые более подробно регулировали бы права заемщика в потребительском кредитовании. Наличие же отсылочной нормы о том, что потребитель имеет другие права в соответствии с законодательством и договором потребительского кредита, по нашему мнению, является некорректным, поскольку заемщик не обладая необходимыми познаниями в области экономики и права, может не знать всех своих прав, предусмотренных иными правовыми актами. Дублирование же в данном законопроекте прав заемщика, содержащихся в иных законах, в этом случае будет направлено на дополнительную его защиту, поскольку позволит в полном объеме пользоваться предоставленными ему законом правами, не прибегая к поиску этих прав в других законах.

Кроме того, данный законопроект, подробно регулируя условия наступления ответственности потребителя и процедуру ее применения, тем не менее, не уделяет такого же тщательного внимания к этим же вопросам по отношению к другой стороне – кредитору. Однако хотелось бы отметить, что наличие норм, регулирующих ответственность сторон в равной степени, имеет немаловажное значение в отношениях кредитования, поскольку влияет на степень доверия потребителя к кредитной организации. Отношения между кредитной организацией и потребителем в вопросе потребительского кредитования напрямую связаны с предоставлением соответствующей финансовой услуги. Вместе с тем, в предлагаемом варианте законопроекта (ч.3 ст.1) указывается на то, что положения главы III Закона РФ «О защите прав потребителей» к данным правоотношениям не применяются. Однако именно данной главой указанного правового акта предусмотрена ответственность лица, предоставляющего любую услугу потребителю (предполагается, что в том числе и финансовую). Исключая возможность применения мер

ответственности, предусмотренных Законом РФ «О защите прав потребителя» к кредитору, законодатель вместе с тем не предлагает каких-либо иных правовых норм, регламентирующих данный вопрос в рассматриваемом законопроекте, что на наш взгляд, является его существенным недостатком. По нашему мнению, в данный законопроект необходимо внести нормы, предусматривающие ответственность кредитора в случае нарушения прав потребителя, в частности, в случае не предоставления либо несвоевременного предоставления заемных средств, включения в договор условий, ущемляющих права потребителя, в том числе, возможность взыскания неустойки в определенном размере, отказа от исполнения договора. Включение данных норм в предлагаемый закон приведет к более полному и прозрачному регулированию взаимоотношений сторон потребительского кредитования, что, соответственно, повлияет на степень защищенности заемщика в потребительском кредитовании, что, в свою очередь, приведет к активизации заемщика, увеличению объема кредитного портфеля и повышению его качества.

Законопроект «О защите прав и законных интересов физических лиц при взыскании задолженности» определяет правовые основы регулирования и принципы осуществления деятельности по взысканию задолженности с физических лиц, требования к субъектам, а также порядок осуществления такой деятельности в Российской Федерации.

Основанием для осуществления кредитором деятельности по взысканию задолженности с физических лиц является наличие просроченной задолженности у должника. (Статья 6)

В статье 7 содержатся права и обязанности кредитора при взыскании задолженности с физических лиц.

Пункт 1. Кредитор вправе:

- самостоятельно осуществлять не запрещенные законодательством меры по взысканию задолженности, установлению контакта с должником,

выяснению местонахождения должника, установлению его имущества, на которое в соответствии с законом может быть обращено взыскание;

- предоставить отсрочку или рассрочку исполнения обязанности должника, решение о предоставлении рассрочки или отсрочке должно быть оформлено в форме двустороннего договора, заключенного между должником и кредитором;

- по согласованию с должником изменять способ и порядок исполнения обязательства;

- воспользоваться услугами субъектов профессиональной деятельности по взысканию задолженности.

Пункт 2. Кредитор обязан:

- в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, предоставлять копии справок, отчетов и иных документов, в том числе полученных от своего представителя, или содержащуюся в них информацию о взыскании просроченной задолженности правоохранительным, судебным, иным уполномоченным государственным органам по их требованию,

- регулярно сообщать своему представителю, в том числе осуществляющему профессиональную деятельность по взысканию просроченной задолженности, информацию о платежах и об изменении сумм задолженности должника в порядке и сроки, установленные договором,

Законопроект направлен на обеспечение защиты прав и интересов должников при взыскании задолженности, в том числе защиты их прав на неприкосновенность частной жизни, личной и семейной тайны. Это позволит гарантировать права и интересы граждан, будет способствовать созданию условий для добровольного погашения заемщиками – физическими лицами долга перед банком.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В представленной дипломной работе мы рассмотрели общие понятия и различные виды структур системы кредитования, принципы, функции, формы и виды кредитов.

Кредит — это сделка, оформленная кредитным договором, по которой банк или любая 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. Кредиты классифицируются: по способу погашения, по назначению, по обеспечению, по срокам пользования, по видам процентных ставок.

Основным понятием для изучения в дипломной работе является кредитный риск. Это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями кредитного договора. При рассмотрении кредитного риска были приведены его факторы (внутренние и внешние); виды (прямой и условный риск); источники (связные с предметом залога и заемщиком), а также механизмы снижения, которые используют коммерческие банки в своей деятельности.

Объектом исследования дипломной работы является отделение № 8405 Западно-Уральского банка Сбербанка России. Предметом - кредитная деятельность и механизмы снижения рисков кредитования физических лиц в отделении № 8405 Западно-Уральского банка Сбербанка России.

Сбербанк России - это лидер банковской системы Российской Федерации, основа её стабильности и надёжности. Стратегической целью банка является выход на качественно новый уровень обслуживания клиентов и сохранение позиции современного первоклассного конкурентоспособного банка.

Основными целями деятельности банка является:

1. Привлечение денежных средств от юридических и физических лиц (клиентов) и размещение их на условиях возвратности, платности, срочности;
2. Осуществление расчетно-кассового обслуживания клиентов;
3. Осуществление операций с иностранной валютой и ценными бумагами, иных банковских операций;
4. Обеспечение сохранности денежных средств, вверенных банку.

Отделение № 8405 является структурным подразделением Сберегательного банка России, осуществляющим его функции на территории города Березники. Были наглядно представлены результаты финансово – хозяйственной деятельности, численности персонала филиала с 2009 по 2011 год.

Отдел кредитования филиал состоит из четырех секторов: сектор кредитования юридических лиц, сектор кредитования физических лиц, сектор кредитования малого бизнеса, сектор кредитования и финансирования инвестиционных проектов. Так как тема дипломной работы основана на изучении кредитования физических лиц, мы рассматривали именно этот сектор.

Данный сектор (отдел) предоставляет клиентам банка различные виды кредитных продуктов, перечислим их: потребительский кредит, автокредит, жилищный кредит. По каждому кредитному продукту было представлено содержание и условия кредитования.

Анализ кредитного портфеля частных лиц по видам выданных кредитов в представленном период показывает его рост за счет жилищных и автокредитов. При выдаче потребительского кредита просматривается нестабильная тенденция в период с 2008 по 2009 год, что ухудшает состояние кредитного портфеля в целом.

Анализ кредитного портфеля частных лиц по срокам размещения выявил, что кредитование носит долгосрочный характер. По состоянию на 2011 год долгосрочное кредитование занимает 43,4% от кредитного портфеля.

Анализ ссудной задолженности физических лиц по группам риска за анализируемый период показал, что все ссуды придерживаются основных условий по группам риска.

Анализ просроченной ссудной задолженности по видам кредитов показывает, что просроченная задолженность по потребительскому кредиту за анализируемый период снизилась на 12,6%, что является положительным фактором в кредитной деятельности филиала. Негативным фактором является рост просроченной задолженности по автокредиту на 5,7%, а так же незначительные колебания жилищного кредита на 2009 - 2010 год, с последующей тенденцией к увеличению этой просроченной задолженности, которая в итоге возросла на 6,9%.

Управление ссудной задолженностью и просроченной ссудной задолженностью основывается на управлении (снижении) кредитных рисков. Чтобы снизить риски кредитования физических лиц филиал, да и весь Сбербанк России использует следующие механизмы: оценка кредитоспособности заемщика, оценка среды заемщика, механизм страхования, механизм правового регулирования.

Правовой механизм состоит из федеральной и локальной базы. Федеральная база: Конституция РФ, Гражданского Кодекса РФ, ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ « О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», Закон РФ «О защите прав потребителей». Локальная база: Устава организации ОАО Сбербанка России, Кодекс корпоративного управления, Кодекс корпоративной этики, Положение о правлении, Положение о контроле над финансово-хозяйственной деятельностью, Положение о Западно-Уральском банке Сбербанка России (ОАО), Положение об отделении №8405 Западно-Уральского банка Сбербанка России (ОАО), правила кредитования физических лиц учреждениями Сбербанка России, а так же регламенты по кредитованию.

Управление и снижение кредитных рисков, всегда считается основной проблемой в кредитной деятельности банков, так же и в Сбербанке России.



Механизмы по снижению кредитных рисков, оценивают заемщика до выдачи кредита, но что бы выявить проблемных и безнадежных заемщиков, мы предлагаем в дополнение к механизмам, т. е. уже после выдачи кредита осуществлять контроль над ссудной задолженностью с использованием мониторинга, как конкретного заемщика, так и кредитного портфеля ссудной задолженности. А так же совершенствование правового механизма с помощью введения в действие законопроектов «О потребительском кредитовании» и «О защите прав и законных интересов физических лиц при выискании задолженности».

В период проведения мониторинга конкретного заемщика определяются причины ухудшения финансового положения, в дальнейшем индивидуально для каждого заемщика, что бы он ни вошел категорию проблемных и безнадежных предлагается изменение условия кредитного договора по подходящим для заемщика вариантам. На примере заемщика филиала Сбербанка России было показано, как происходит мониторинг и изменения условий договора. На примере видно, что при увеличении срока пользования кредитом, снижается ежемесячный платеж, что дает заемщику возможность продолжить оплату по предоставленному кредиту и остаться положительным клиентом банка. А банку не понести кредитный риск. Так же на ссудной задолженности физических лиц по группам риска на 2012 год было предположено, что 70% проблемных и безнадежных заемщиков изменят условия кредитования, смогут дальше погашать задолженность, в результате чего банк не понесет значительный кредитный риск.

Для усовершенствования правового механизма снижения рисков кредитования частных лиц предлагается законопроект «О потребительском кредитовании». В результате введения в действие данного законопроекта заемщики будут защищены законом от обмана (получение неполной информации о кредитах) со стороны банка. Следовательно, количество физических лиц, желающих взять кредит, увеличится. Что повлияет на увеличение ссудной задолженности банка и повышение эффективности

кредитного процесса. Также были приведены такие статьи (1,10,16,19) законопроекта, в которых говорится о целях законопроекта, правах кредитора и потребителя.

Второй законопроект «О защите прав и законных интересов физических лиц при взыскании задолженности» направлен на обеспечение защиты прав и интересов должников при взыскании задолженности, в том числе защиты их прав на неприкосновенность частной жизни, личной и семейной тайны. Это позволит гарантировать права и интересы граждан, будет способствовать созданию условий для добровольного погашения заемщиками – физическими лицами долга перед банком. Так же и в этом законопроекте прилагаются статьи (6,7) об основании взыскании задолженности с физических лиц и права и обязанности кредитора при взыскании задолженности.

В итоге проделанной дипломной работы мы рассмотрели теоретико-правовые аспекты кредитования, проанализировали как общую банковскую деятельность, так и кредитную, внесли различные предложения по совершенствованию кредитно-банковской деятельности и правового регулирования отношений кредиторов и заемщиков.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации [Текст]: принята всенародным голосованием 12.12.1993 г. (с учетом поправок, внесенных законами РФ о поправках Конституции РФ от 30.12.2008 г. - № 6 – ФКЗ, от 30.12.2008 г. № 7 – ФКЗ).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1 [Текст]: от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (в редакции 06.12.2011).
3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2 [Текст]: от 06.01.1996 № 14-ФЗ \ М.: Проспект, КноРУС - 2011.
4. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон РФ от 02.12.1990 N 395-1 (в редакции от 06.12.2011) - Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
5. О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10.07.2002 № 86. - Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
6. О защите прав потребителей [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 07.02. 1992 г. № 2300-1 (в редакции от 18.07.2011) - Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
7. Андреева, Г. Скоринг как метод оценки кредитного риска [Электронный ресурс] / Г. Андреева// Журнал Банковские технологии. - 2010. - № 14(98) – Режим доступа: <http://www.cfin.ru/finanalysis/banks/scoring>.
8. Балабанов, А. И. Банки и банковское дело: учебник для вузов [Текст] / А. И. Балабанов - СПб.: Питер, 2007. – С. 448
9. Банковское дело [Текст]: учеб. пособие / Г.Г. Коробова - М.: Экономистъ, 2006 – С. 280 - 289.

10. Банковское дело: современная система кредитования [Текст]: учеб. пособие / О.И. Лаврушин - М.: КноРУС, 2007 - С. 264.
11. Банковский менеджмент [Текст]: учеб. пособие / О.И. Лаврушин - М.: Кнорус, 2009. – С. 560.
12. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело: учебник для вузов [Текст]/ Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая - М.: Финансы и статистика, 2003. – С. 592
13. Владимирова, М. П. Деньги, кредит, банки [Текст]/ М. П. Владимирова, А. И. Козлов - М.: КноРус, 2007. – С. 285
14. Волков, С. Стратегия управления банковскими рисками [Текст] / С. Волков – Бизнес и банки, 2003. № 49.
15. Жариков, В.В. Управление кредитными рисками [Электронный ресурс] / В.В. Жариков - Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2009. - Режим доступа: <http://www.aup.ru/books/m622/>
16. Жуков, Е.Ф. Банковское дело: учебник [Текст] / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили - М.: Юнити, 2007. – С. 575-577
17. Жуков, Е. Ф. Банковский менеджмент [Текст] / Е. Ф. Жуков - М.: Юнити, 2007. – С. 255
18. Управление банковским кредитным риском [Текст]: учебное пособие / С.Н. Кабушкин - 4-е изд., 2007 – С. 338.
19. Качаева, М.И. Оценка кредитного риска в коммерческом банке [Текст] / М.И. Качаева - Банковское кредитование, 2009 - № 1.
20. Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник [Текст] / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонтова, Н.И. Валенцева (под. ред. О.И. Лаврушина) - М.: КноРУС, 2007 – С. 409.
21. Петров, Д. А. Кредитный риск-менеджмент как инструмент борьбы с возникновением проблемной задолженности [Текст] /Д.А. Петров - Банковское кредитование, 2008.
22. Русанов, Ю.Ю. Проблемы управления рисками [Текст] / Ю.Ю. Русанов - Деньги и кредит, 2004. - №4 - С. 56 - 62.

23. Русанов, Ю. Ю. Теория и практика риск - менеджмента кредитных организаций России [Текст] / Ю. Ю. Русанов - М.: Экономистъ, 2004. – С. 189
24. Тедеев, А.А. Просроченная и проблемная задолженность [Текст] / А. А. Тедеев - М.: Приор-издат, 2009. – С. 224.
25. Томкович, Р. Р. Банковские операции: правовое регулирование и практика обслуживания клиентов [Текст] / Р. Р. Томкович - М.: Амалфея, 2003. – С. 752
26. Тутова, Н.И. Роль рейтинговой оценки в банковской деятельности [Текст] / Н.И. Тутова - Банки, 2004. - №7 - С. 27-31.
27. Усоскин, В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции. [Текст] / В.М. Усоскин - М.: АНТИДОР, 2003. – С. 268.
28. Чиненков, А. В. Банковские кредиты и способы обеспечения кредитных обязательств [Текст] / А. В. Чиненков - Бухгалтерия и банки, 2008. - №4.
29. Щербакова, Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности [Текст] / Г.Н. Щербакова - М.: Вершина, 2007. – С. 464.
30. Статистические данные деятельности отделения № 8405 Западно – Уральского банка Сбербанка России [Текст]. – г. Березники, отделение № 8405 Сбербанка России, 2012.
31. Официальный сайт Сбербанка России: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sbrf.ru>
32. Официальный сайт Сбербанка России. Западно - Уральского банка: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sbrf.ru/perm/ru/>
33. Корпоративный портал Сбербанка России: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sbrf.portal.ru>
34. Российская газета. Экономика: [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.rg.ru/2012/01/10/risk>
35. Электронная библиотека: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.biblioteki.net>
36. Электронная библиотека: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ru.wikipedia.org/>

37. Профессиональный портал для риск – менеджеров. Механизмы оценки снижения рисков: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.riskovik.com/riski/kreditnye/>
38. Министерство финансов Российской Федерации: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru>
39. Газета. Ру: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gazeta.ru/financial/>
40. Экономический портал: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://institutiones.com/>

*Эта работа после оплаты будет автоматически отправлена в Вашу почту в ворде в течение 1 минуты*

ПРИЛОЖЕНИЕ А

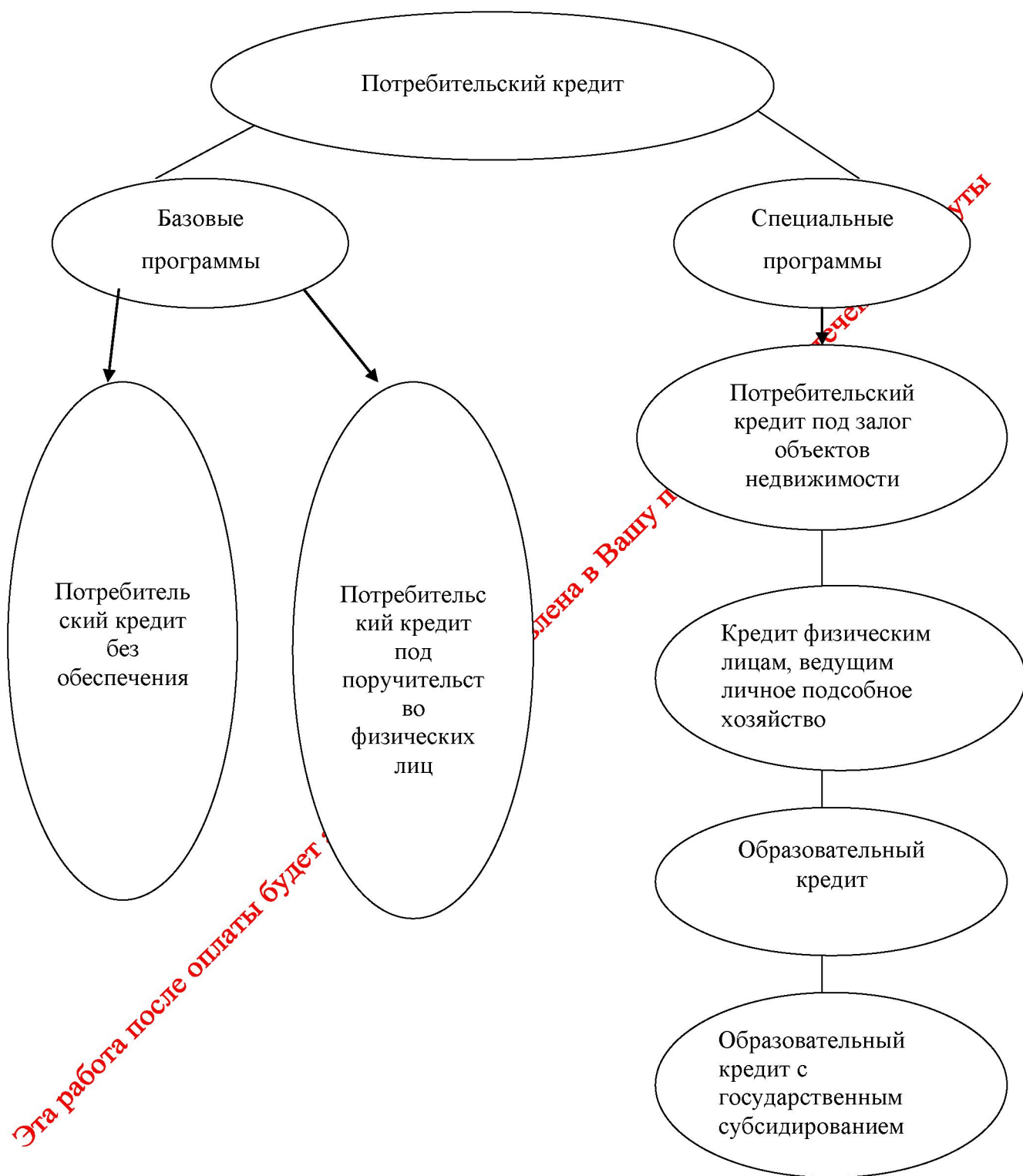


Рисунок А.3 - Структура потребительского кредита