**Кредитование физических лиц: проблемы и перспективы**

**(на примере Бурятского ОСБ № 8601/0182 г. Кяхта)**

**2014**

**Вернуться в каталог готовых дипломов и магистерских диссертаций –**

[**http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml**](http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml)

***Оглавление***

Введение

1. Теоретические аспекты кредитования физических лиц

1.1 Понятие, сущность и функции кредита

1.2 Принципы кредитования и виды кредитов

1.3 Правовое регулирование кредитных отношений и современное состояние рынка кредитования физических лиц в России

2. Анализ финансового состояния и кредитования физических лиц на примере бурятского отделения сбербанка россии № 8601/0182 г. кяхта

2.1 Краткая характеристика Бурятского Отделения Сбербанка России №8601/0182

2.2 Анализ финансового состояния Бурятского ОСБ № 8601/0182

2.3 Анализ потребительского кредитования Бурятского ОСБ № 8601/0182

3. Перспективы развития кредитования физических лиц в бурятском осб № 8601/0182 г. кяхта

3.1 Проблемы и перспективы развития кредитования физических лиц в Бурятском ОСБ № 8601/0182

3.2 Разработка мероприятий по внедрению пенсионного кредита в Бурятском ОСБ № 8601/0182

3.3 Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий

Заключение

Библиографический список

Приложения

***Введение***

Актуальность темы дипломной работы обусловлена огромным за последнее время ростом кредитования физических лиц. На сегодняшний день в российской экономике отмечается стабилизация, постепенное повышение жизненного уровня населения, способствующее более оптимистичному взгляду на будущее. Сложившаяся ситуация послужила одной из основных причин развития рынка кредитования физических лиц: выдачи потребительских кредитов, автокредитования, ипотечного кредитования, образовательного кредитования и кредитования при помощи пластиковых карт.

По данным Центрального Банка, рынок кредитования частных лиц вырос в 2,4 раза, что приблизило Россию к цивилизованному миру: потребительское кредитования стало одним из наиболее развивающихся сегментов банковского рынка. Темпы роста объемов потребительского кредита в России позволяют говорить о существенном росте доверия населения к кредитным продуктам. Несколько лет назад все говорили о кредитовании физических лиц как о сугубо специфической функции Сбербанка и одного-двух банков рознично - коммерческого плана, также многие смотрели на ипотечное кредитование как на что-то совершенно абстрактное. В настоящее же время нет практически ни одного банка, который не создавал бы собственную программу ипотечного кредитования.

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

Целью дипломной работы являются провести анализ потребительского кредитования в Бурятском ОСБ № 8601/0182 и разработать предложения по его улучшению.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

) раскрыть понятие, сущность и функции кредита;

2) описать принципы кредитования и виды кредитов;

кредитование физическое лицо кредит

3) исследовать правовое регулирование кредитных операций и проанализировать современное состояние и проблемы кредитования физических лиц;

4) проанализировать финансовое состояние Бурятского ОСБ № 8601/0182;

) рассмотреть особенности потребительского кредитования и оценить перспективы развития кредитования физических лиц в Бурятском ОСБ № 8601/0182;

) разработать мероприятия по расширению каналов сбыта банковских продуктов в Бурятском ОСБ № 8601/0182 и сделать оценку экономической эффективности предложенных мероприятий.

Объектом исследования является Бурятское отделение Сбербанка России № 8601/0182. Предметом выступает система потребительского кредитования в данном банке.

Методами выступают факторный анализ и анализ коэффициентов.

Гипотеза дипломной работы состоит в том, что исходя из точных способов оценки потребительского кредитования, а также объективного анализа финансовой деятельности отделения банка в целом возможно эффективное развитие кредитования физических лиц.

Практическая значимость работы заключается непосредственно в том, что проведение анализа потребительского кредитования и финансового состояния в целом позволит выявить у банка проблемы на более ранних стадиях их образования и в процессе анализа решится задача получения достоверной картины текущего финансового положения банка, существующих тенденций его изменения и прогноза на перспективу.

Научной и методологической базой дипломной работы являются федеральные законы, нормативно - правовые акты Центрального Банка РФ, ОАО Сбербанка России, финансовая документация Бурятского ОСБ № 8601/0182, а также труды отечественных авторов по вопросам кредитования физических лиц, в их числе работы Л.Н. Балахничевой, Б.Н. Белоглазовой, О.И. Лаврушина, В.И. Колесникова, Л.П. Кролевецкой, Г.В. Савицкой, А.Д. Шеремета и пр.

Дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения и приложений.

В первой главе "Теоретические аспекты кредитования физических лиц" внимание акцентировано на сущности кредита, рассмотрены функции кредита, основные принципы кредитования, правовое регулирование кредитных отношений, современное состояние и проблемы кредитования физических лиц.

Во второй главе "Анализ финансового состояния и кредитования физических лиц на примере Бурятского отделения Сбербанка России №8601/0182" рассматривается характеристика и финансовое состояние данного филиала Сбербанка, а также приведена оценка потребительского кредитования.

В третьей главе "Перспективы развития кредитования физических лиц в Бурятском ОСБ № 8601/0182" предложены возможные пути совершенствования механизма потребительского кредитования, приведены мероприятия по расширению каналов сбыта банковских продуктов, путем внедрения пенсионного кредита, а также дана оценка эффективности предложенных мероприятий.

# ***1. Теоретические аспекты кредитования физических лиц***

# ***1.1 Понятие, сущность и функции кредита***

Кредит представляет собой предоставление денежных средств или товаров в долг, как правило, с уплатой процентов, также кредит выступает стоимостной экономической категорией и неотъемлемым элементом товарно-денежных отношений.

Вслед за деньгами изобретение кредитов стало гениальным открытием человечества, так как благодаря кредиту сокращается время на удовлетворение хозяйственных и личных потребностей. Организация, выступающая заемщиком за счет дополнительной стоимости приобретает возможность увеличить свои ресурсы с целью расширения хозяйства, ускорения достижения производственных целей. Частные лица, воспользовавшись кредитом, имеют двойную возможность: либо использовать полученные дополнительные ресурсы для расширения своего дела, либо для ускорения достижения потребительских целей, а также получить в свое распоряжение такие вещи, предметы, ценности, которыми они могли бы обладать лишь в будущем.

Кредит является опорой современной экономики, неотъемлемым звеном экономического развития. Воспользоваться им могут крупные предприятия и объединения, а также и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры и в целом, государство, правительство и отдельные граждане.

Кредиторы, распоряжающиеся свободными ресурсами, лишь благодаря их передаче заемщику получают возможность извлечь от него дополнительные денежные средства. Кредит, предоставленный в денежном выражении, представляет собой новые платежные средства.

Образование кредита следовало бы искать не в сфере производства продуктов для их внутреннего пользования, а в сфере обмена, при которой владельцы товаров противостоят друг другу как собственники, юридически самостоятельные лица, вступающие в экономические отношения. Товарообмен как перемещение товара из рук в руки либо обмен услугами выступают в качестве почвы, где возникают кредитные отношения, следовательно, движение стоимости является ядром движения кредита.

В качестве конкретной экономической основы, при которой появляются и развиваются кредитные отношения, выступает кругооборот и оборот средств, т.е. капитала.

Предметы и средства труда в стоимостном выражении на предприятии в каждый данный момент могут находиться в денежной, производственной и товарной формах, при этом их назначение различно.

На первом этапе кругооборота капитала денежная форма переходит в производственную, означающая, что за счет денежных средств могут быть приобретены средства производства. На втором этапе, уже в процессе производства, создается готовый продукт или товар и производственная форма входит в товарную, к стоимости средств производства здесь присоединяется вновь созданная стоимость. На третьем этапе реализуется готовая продукция и товарная форма переходит в свою начальную денежную форму, чаще всего с некоторым количественным приращением в виде чистого дохода.

Движение средств не заканчивается их переходом из одной формы в другую, так как движение средств - это не только их кругооборот, но также и оборот - денежные средства, которые получены после процесса реализации продукции, снова расходуются: на приобретение новых средств производства, выплату заработной платы и т.д. Кругооборот снова и снова повторяется, происходит постоянное кругообращение средств. В каждом конкретном случае последовательное превращение из одной формы в другую, а также постоянное кругообращение капитала, кругооборот и оборот не всегда одинаковы, так как они отражают особенности производства и обращения продукции. Индивидуальный кругооборот и оборот обозначают специфику производственной и сбыто - снабженческой деятельности конкретного предприятия, каждый из индивидуальных кругооборотов тесно взаимосвязан с другими кругооборотами как часть единого хозяйственного оборота.

Кругооборот и оборот капитала могут отличаться своей непрерывностью, что не исключает колебаний в его кругообороте либо обороте. Во время его движения образуются приливы и отливы денежных средств, колебания потребностей в ресурсах и источниках их покрытия, которые можно наблюдать в связи с движением не только основного, но и оборотного капитала предприятий.

В процессе движения основного капитала, прежде всего, наблюдается высвобождение ресурсов, означающее, что средства труда используются в процессе производства длительное время, а их стоимость переходит на стоимость готовой продукции по частям. Постепенное восстановление стоимости основного капитала в денежной форме приведет к тому, что освобождающиеся денежные средства осядут на счетах предприятий. При этом предприятие сможет использовать их, лишь при накоплении определенной суммы достаточной для приобретения новых средств труда взамен изношенных, в том числе включая очередные покупки новых машин и оборудования.

Необходимо отметить, что постепенное высвобождение стоимости основного капитала по своему размеру не может удовлетворить потребности организации в приобретении ей новых партий, так как новая техника (машины, оборудование и т.п.) приобретается не отдельными частями и деталями, а целиком. Замена устаревших средств труда новыми может быть осуществлена за счет амортизационных отчислений, которые накапливаются в амортизационном фонде. А эти затраты обычно достаточно крупные и требуют накопления ресурсов в течение длительного времени. Внутри кругооборота и оборота основного капитала происходит их неравномерное движение, которое вызвано природой восстановления их стоимости. Следует заметить, что такая неравномерность приводит к тому, что у одних организаций образуются свободные денежные средства, а у других из-за потребности в крупных единовременных затратах возникает их недостаток.

Такая же ситуация возникает и при движении оборотного капитала, при чем здесь колебания в их кругообороте и обороте могут проявить себя более разнообразно, вызваны они могут быть вследствие сезонности производства, несовпадения времени производства с временем обращения продукции. Значительная потребность в привлечении дополнительных денежных средств может быть вызвана также импортными поставками, разовым завозом товарно-материальных ценностей, ценностными факторами и др.

Неравномерность в движении средств возникает и в связи с отгрузкой готовой продукции, ведь чаще всего, момент отгрузки продукции не совпадет с моментом получения выручки от ее реализации, что происходит из-за того, что место производства продукции отдалено от места ее потребления, при чем эта отдаленность от рынка сбыта зачастую значительна и вызывает потребность в дополнительных ресурсах.

Кредит выступает в качестве тех отношений, которые устраняют несоответствие между временем производства и временем обращения средств, разрешение относительного противоречия между временным оседанием средств и необходимостью их использования в народном хозяйстве на базе неравномерности кругооборота и оборота.

Кредит стал неизбежным атрибутом товарного хозяйства, его берут не потому, что заемщик беден, а потому, что у заемщика в силу объективности кругооборота и оборота капитала в полной мере недостаточно собственных ресурсов. Как было отмечено выше, средства не рационально накапливать про запас, так как они постоянно находятся в обороте. И общество стало заинтересованным, в том, чтобы избежать омертвления высвободившихся ресурсов и в том, чтобы экономические отношения развивались непрерывно в расширенных масштабах.

Вместе с тем кругооборот и оборот капитала еще не в полной мере определяют объективную необходимость кредита, так как неравномерность кругооборота и оборота всего лишь характеризует факт высвобождения средств в одном месте и наличия потребностей в них на другом участке, а, следовательно, в кругообороте и обороте заложена возможность возникновения кредитных отношений.

Существует два условия необходимые для того, чтобы возможность кредита становилась реальностью: кредит будет необходимым в лишь том случае, когда происходит совпадение интересов кредитора и заемщика; кредитор и заемщик, непосредственные участники кредитной сделки, обязаны выступать как юридически самостоятельные субъекты, материально гарантирующие выполнение обязательств, которые вытекают из экономических связей. С целью совершения кредитной сделки участники должны взаимно проявлять интерес к кредиту, а любой интерес, порождающий действие, обуславливается объективными процессами либо конкретной ситуацией, делающей неизбежной возникающую взаимную заинтересованность.

В экономической системе общества роль и место кредита определяются выполняемыми им функциями (рисунок 1) .



Рисунок 1 - Функции кредита

Рассмотрим подробно эти функции:

 Перераспределительная функция означает, что в условиях рыночной экономики рынок ссудных капиталов выступает в качестве некого насоса, откачивающего временно свободные денежные ресурсы из одних сфер финансово - хозяйственной деятельности и направляющего их в другие подобные сферы, обеспечивающие более высокую прибыль. Ориентируясь на дифференцированный ее уровень в различных отраслях или регионах, кредит выступает как стихийный макро - регулятор экономики и обеспечивает удовлетворение потребностей динамично развивающихся объектов приложения капиталов в дополнительных финансовых ресурсах, но в некоторых случаях практическое применение данной функции способствует углублению диспропорций в структуре рынка. Это наглядно проявилось в нашей стране на стадии перехода к рыночной экономике, когда перелив капиталов из сферы производства в сферу обращения принял угрожающий характер, в том числе с помощью кредитных организаций. В связи с этим одной из самых важных задач государственного регулирования кредитной системы стало рациональное определение экономических приоритетов и стимулирование привлечения кредитных ресурсов в те отрасли или регионы, ускоренное развитие которых необходимо с позиции национального интереса, а не исключительно текущей выгоды отдельных субъектов хозяйствования.

 Под экономией издержек обращения понимается, что практическая реализация данной функции вытекает из экономической сущности кредита, источниками которого выступают, в том числе и финансовые ресурсы, временно освобождающиеся во время кругооборота промышленного и торгового капиталов. Временной разрыв между поступлением и расходованием денежных ресурсов субъектов хозяйствования дает возможность определить не только избыток, но также недостаток финансовых ресурсов. В связи с этим такое широкое распространение получили ссуды на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств, которые используют практически все категории заемщиков. Данные ссуды обеспечивают существенное ускорение оборачиваемости капитала и, следовательно, экономию общих издержек обращения.

 Ускорение концентрации капитала подразумевает, что необходимым условием стабильного развития экономики и приоритетной целью любого субъекта хозяйствования выступает сам процесс концентрации капитала. Значимую помощь при решении данной задачи оказывают заемные средства, которые позволяют существенно расширить масштаб производства (или другой хозяйственной операции) и, следовательно, обеспечить дополнительную массу прибыли. Даже, если учесть необходимость выделения части ее для расчета с кредиторами, привлечение кредитных ресурсов будет более оправдано, чем ориентация лишь на собственные средства, хотя можно отметить, что на стадии экономического спада дороговизна данных ресурсов не позволяет активно использовать их при решении задачи ускорения концентрации капитала в большинстве сфер хозяйственной деятельности. Но положительно сказалось то, что именно эта функция даже в отечественных условиях обеспечивала некий положительный эффект, что позволило существенно ускорить процесс обеспечения финансовыми ресурсами отсутствующих или крайне неразвитых в период плановой экономики сфер деятельности.

 Обслуживание товарооборота - данная функция означает, что в процессе реализации товарооборота кредит активно воздействует на ускорение не только товарного, но и денежного обращения, вытесняя из него наличные деньги. С вводом в сферу денежного обращения таких инструментов, как векселя, чеки, кредитные карточки и другое, кредит обеспечивает замену наличных расчетов безналичными операциями, упрощающий и ускоряющий механизм экономических отношений на внутреннем и международном рынках, однако, наиболее активную роль для решении данной задачи играет коммерческий кредит, являющийся необходимым элементом современных отношений товарообмена.

 Ускорение НТП означает, что научно - технический прогресс проявил себя как определяющий фактор экономического развития любого государства и отдельного субъекта хозяйствования, наиболее наглядно роль кредита в его ускорении может быть рассмотрена на примере процесса финансирования деятельности научно-технических предприятий, спецификой которых всегда был больший, чем в других отраслях временной разрыв между первоначальным вложением капитала и реализацией готовой продукции. Вот почему нормальное функционирование большинства научных центров (за исключением находящихся на бюджетном финансировании) немыслимо без использования кредита. Также кредит необходим для осуществления инновационных процессов в форме непосредственного внедрения в производство научных разработок и технологий, затраты на которые первоначально финансируются организациями, в том числе и за счет целевых среднесрочных и долгосрочных кредитов банка.

Необходимо отметить, что кредит выступает в качестве экономических отношений, возникающих между кредитором и заемщиком по поводу стоимости, передаваемой во временное пользование.

# ***1.2 Принципы кредитования и виды кредитов***

Как известно, банковское кредитование производится при строгом соблюдении принципов кредитования, которые означают основу и главный элемент всей системы кредитования. Принципы кредитования представляют собой сущность и содержание кредита, включая требования основных законов в области кредитных отношений.

Существует пять основных принципов кредитования (рисунок 2):



Рисунок 2 - Принципы кредитования

Срочность кредитования подразумевает, что кредит необходимо возвратить в строго определенные сроки, срочность кредитования - это необходимое условие возвратности кредита. Определенный договором срок кредитования выступает предельным временем нахождения денежных средств у заемщика, а нарушение срока искажает сущность кредита, вследствие чего он утрачивает свое подлинное назначение.

Под возвратностью понимается, что после окончания срока кредита средства должны быть возвращены, именно поэтому кредит, как экономическая категория и отличается от других категорий товарно - денежных отношений тем, что движение денежных средств происходит на условиях возвратности.

Платность кредита означает то, что заемщик вносит банку некую плату за временное пользование заимствованными у банка денежных ресурсов, на практике данный принцип реализуется при помощи механизма банковского процента. Банковский процент - это плата, получаемая кредитором от заемщика за пользование заемными ресурсами.

Величина ссудных процентов зависит от следующих факторов:

 спрос на кредит со стороны физических и юридических лиц;

 ставка, уплачиваемая банком своим клиентам по депозитным счетам различных видов;

 срок займа, означающий что, чем выше срок займа, тем выше риск, и, следовательно, величина ссудного процента;

 степень обеспеченности ссуды, то есть, чем ниже обеспеченность ссуды, тем выше величина ссудных процентов;

 уровень инфляции в стране и стабильность денежного обращения.

Реальная величина ссудных процентов устанавливается на практике с учетом совокупности всех вышеизложенных факторов. Дифференцированность кредита означает, что банки не должны одинаково подходить к решению вопросов насчет выдачи кредитов претендующим на его получение клиентам. На основании предварительно проведенных исследований по оценке кредитоспособности предполагаемых заемщиков банк отбирает из их числа наиболее надежных, в последствии с которыми ведет дальнейшую работу по заключению кредитного договора.

Обеспеченность ссуды как принципа кредитования означает, что имеющуюся у заемщика имущество либо ценности и гарантии придают кредитору уверенность в том, что возврат выданных средств будет возвращен в срок. В качестве обеспечения своевременного возврата кредита выступает залог, поручительство или банковская гарантия, а также обязательства в иных формах, предусмотренных законодательством, которые по договору назначают кредиторы.

Видом кредита выступает более детальная его характеристика по организационно - экономическим признакам, которая используется с целью классификации кредитов. Каких-либо единых мировых стандартов при их классификации не существует, так как в каждой стране есть свои особенности. В нашей стране все кредиты классифицируются в зависимости от:

 стадии воспроизводства, обслуживаемой кредитом;

 отраслевых направленностей;

 объекта кредитования;

 обеспеченности кредитования;

 платности;

 срочности и т.д.

Кредит, как выше было отмечено, это категория обмена при продаже своих продуктов либо при покупке сырья, оборудования и иных товаров, которые необходимы для осуществления деятельности. При этих условиях товаропроизводители испытывают значительную потребность в дополнительных платежных средствах. Так как кредит - это важнейший инструмент платежа, он применяется с целью удовлетворения различных потребностей заемщика. Данные потребности возникают не только при обмене, когда разрыв в платежном обороте наиболее проявлен, но также и в других стадиях воспроизводства. Хозяйственные предприятия, производящие товар, могут расходовать полученные ссуды для приобретения средств производства или удовлетворения потребности на оплату труда своих работников, а население получает кредиты с целью удовлетворения своих потребительских нужд. А если кредит выступает категорией обмена, то он используется для удовлетворения потребностей производства, распределения и потребления валового продукта.

Также кредит делится на виды по отраслевой направленности, например, когда кредит обслуживает потребности промышленных организаций, то он имеет название промышленного кредита. Также существуют сельскохозяйственный и торговый кредиты. Такая отраслевая направленность кредита обычно находит применение в государственной статистике ряда стран, где отдельно выделены кредиты для промышленности, торговли, сельского хозяйства и др. По отраслям классифицируют кредиты также и коммерческие банки.

Классификация кредита обуславливается еще и объектами кредитования, объект означает то, что противостоит кредиту. Наиболее часто кредит используют для приобретения разнообразных товаров (в промышленности - для покупки сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива и тары; в торговле для приобретения товаров различного ассортимента, среди населения с целью покупки товаров длительного пользования) и тут кредиту противостоят разнообразные товарно - материальные ценности. В большинстве случаев кредит выдается с целью осуществления разных производственных затрат, к примеру, в сельском хозяйстве ссуда направляется на затраты по растениеводству и животноводству, а в промышленности она направлена на сезонные затраты, в качестве которых могут быть ремонт, подготовка к новому сезону производства сельскохозяйственных продуктов и прочее.

Объект кредитования может обладать материально-вещественной формой либо нет. Заемщики берут кредит необязательно с целью накопления необходимых им товарно-материальных ценностей. Поэтому кредиту не обязательно могут противостоять конкретные виды материалов. Кредит наиболее часто берется под разрыв в платежном обороте, когда у организации временно отсутствуют свободные денежные ресурсы, но образуются обязательства по различным видам текущих платежей. В качестве, которых могут выступать потребности, связанные с необходимостью платежей по оплате труда персонала предприятия, разнообразных налогов в федеральный или местный бюджет, по взносам по страхованию имущества и т.д. В данном случае кредит будет покрывать недостаток денежных ресурсов или разрыв в платежном обороте.

Классификация кредита по видам может зависеть и от его обеспеченности, обеспеченность обычно различается по характеру, полноте и формам. По характеру обеспечения выделяют кредиты, которые имеют прямое и косвенное обеспечение: прямое обеспечение содержат те кредиты, которые выданы под конкретный материальный объект либо с целью покупки определенных видов товарно-материальных ценностей, а косвенное обеспечение обычно имеют кредиты, выданные для покрытия разрыва в платежном обороте. Хотя кредит и выдается с целью покрытия платежных обязательств заемщика, прямой оплаты товарно-материальных ценностей, которые прямо противостояли бы кредиту, может не существовать, но выражается косвенное материальное обеспечение в форме товарных запасов, которые созданы за счет собственных денежных источников.

По степени обеспеченности выделяют кредиты с полным, т.е. достаточным и неполным - недостаточным обеспечением, либо без обеспечения. Достаточное обеспечение возникает в том случае, когда размер обеспечения равен или больше размера предоставляемого кредита, недостаточное обеспечение присутствует в случае, если его стоимость меньше размера кредита. Также кредит может быть вовсе без обеспечения, называемый бланковым, он предоставляется в случае наличия достаточного доверия банка к заемщику и уверенности банка в возврате денежных ресурсов, предоставленных заемщику на временное пользование.

Обеспечение ссуды также может быть рассмотрено не только с позиции противостояния ей некой массы стоимостей, ликвидных товарно-материальных запасов, но еще и определенных внешних гарантий, так помимо обычного залога ТМЦ или имущества, принадлежащего заемщику, к группе обеспечения возврата кредита относят всякого рода гарантии либо поручительство третьих лиц и страхование.

Классификация кредита в зависимости от срочности кредитования делится на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные кредиты.

Краткосрочные кредиты обеспечивают текущие потребности заемщика, которые связаны с движением оборотного капитала, к краткосрочным кредитам относят такие кредиты, срок возврата которых по международным стандартам не более одного года, хотя на практике их срок может быть различен, это определяется экономическими условиями, степенью инфляции; среднесрочные и долгосрочные кредиты обслуживают долговременные потребности, которые обусловлены необходимостью модернизации производства и осуществления капитальных затрат с целью расширения производства.

Конкретного неизменного стандартного срока как критерия отнесения кредита к разряду среднесрочных или долгосрочных ссуд еще нет, например, в США среднесрочными ссудами выступают ссуды, срок погашения которых не выходит за пределы 8 лет, а в Германии не более 6 лет, также нет единообразного размера срока по долгосрочным кредитам.

В России к среднесрочным кредитам относят кредиты со сроком погашения от 6 до 12 месяцев, а к долгосрочным - ссуды, срок оплаты которых выходил за пределы 1 года. Классификация кредитов по их длительности функционирования в хозяйстве заемщика оправдано, ведь в условиях обесценения денег даже краткосрочное их пребывание в хозяйстве заемщика может привести к потере сохранности капитала, но сильная инфляция трансформировала представление о сроке кредитования и поменяла критерии срочности кредитования заемщиков.

Кредит также классифицируется по видам и в зависимости от платности за его использование, где отмечают платный и бесплатный, дорогой и дешевый кредиты, а основой данного деления выступает размер процентной ставки, который установлен за пользование кредитом.

В современной хозяйственной деятельности кредит выступает в качестве капитала, означающее, что кредитор передает ссуженную стоимость не как сумму денежных средств, а как самовозрастающую стоимость, возвращающуюся ему с приращением в виде ссудного процента. Заемщику же полученные денежные ресурсы следует использовать так, чтобы с их помощью была возможность не только обеспечить непрерывность производства, но и создать новую стоимость, которой бы было достаточно для расчетов с кредитором, т.е. для возврата ему первоначально авансированной суммы и уплаты ссудного процента. Вот почему кредит как стоимостная категория имеет платный характер.

И следует отметить, что как в древней, так и в современной истории существуют и бесплатные ссуды в очень ограниченных размерах, зачастую в современной хозяйственной деятельности они применяются при кредитовании инсайдеров - сотрудников банка, при личных формах кредита.

При товарных кредитах в форме векселей отсрочка платежа тоже не сопровождается взысканием процентов, хотя тут плата за кредит не проявляет себя, но косвенно проценты входят в цену тех продуктов, по которым была осуществлена отсрочка его оплаты.

В рамках платности за кредит применяют понятия дорогого и дешевого кредитов: дорогой кредит связан с взысканием процентной ставки, размер которой больше его рыночного уровня и данная ставка установлена по кредитам, которые имеют повышенный риск его невозврата из-за низкого уровня кредитоспособности заемщика или сомнительного обеспечения; другие кредиты, где повышенная процентная ставка применяют также как своеобразную санкцию за несвоевременный возврат кредита и нарушения, которые противоречат кредитному договору с клиентом.

Зачастую размер платности кредитор дифференцирует в зависимости от сроков кредитования, качества обеспечения и платежеспособности заемщика, а платность изменяется с учетом экономических циклов - подъема, депрессии либо экономического кризиса.

Как известно, мировая банковская практика имеет и другие критерии классификации кредитов, в частности кредиты, также делятся на ссуды, которые могут быть выданы в национальной или иностранной валюте, юридическим и физическим лицам и т.п.

# ***1.3 Правовое регулирование кредитных отношений и современное состояние рынка кредитования физических лиц в России***

Основные нормативные акты, регулирующие кредитные операции:

. Гражданский кодекс РФ (первая и вторая части);

2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ с изменениями на 29 июля 2004 года).

. Положение ЦБ РФ от 05.12.02 г. № 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"

. Нормативные акты ЦБ РФ № 254 - П., 232 - П., 110 - И. и др.

Правовое регулирование кредитных отношений осуществляется также кредитным договором, по которому банк либо другая кредитная организация - кредитор обязуется предоставить денежные средства, т.е. кредит заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее (ГК РФ, ст.819).

Регулирование кредитных отношений осуществляется как общими правилами о кредитном договоре, так и специальными предписаниями, которые относятся к договорам кредита, причем общие нормы о договоре кредита применяются к кредитным отношениям только при отсутствии специальных правил и в случае, когда они не противоречат существу урегулированных договором отношений (ГК РФ, ст.819).

Современное состояние рынка кредитования физических лиц в России.

Потребительское кредитование в нашей стране набирает все большие обороты: мысль о том, что "деньги берешь чужие - и ненадолго, а отдаешь свои - и навсегда", теперь меньше смущает людей, так как при помощи банковского кредита можно решить самые важнейшие вопросы семьи - от покупки новой квартиры, до образования детей; от организации летнего отдыха до автострахования и устоять перед соблазном "жизни в кредит" невозможно, тем более что банки разрабатывают все новые и новые предложения с целью привлечения клиентов. В итоге, по мнению экспертов, на рынке кредитования физических лиц за последние годы образовалось несколько новых тенденций:

1) Развитие кредитных карт - банковские специалисты ранее были уверены, что будущее потребительского кредитования в использовании кредитных карт и это подтвердилось, так как по этим путям развивался кредитный рынок во всем мире и уже в России культура пользования кредитными картами находится на высоком уровне, а инфраструктура по приему банковских карт уже достаточно хорошо развита. В связи с этим, все большая доля кредитного портфеля банков приходится на карты, так как работать с ними удобнее: кредитные организации снижают операционные издержки, а их клиенты оставляют необходимость посещать банк каждый раз, когда понадобятся деньги. Достаточно большое количество банков страло рассылать своим постоянным клиентам кредитные карты, тем самым приглашая их к новым формам сотрудничества. Так же положительно влияет тот фактор, что изменения в законодательстве позволили банкам выпускать кредитные карты с льготным периодом - grace period, т.е. банкам разрешили давать бесплатные кредиты по картам. По мнению экспертов, введение льготного периода послужил очередным важным шагом по созданию цивилизованного рынка финансовых услуг для граждан, и не осталось сомнений, что в будущем кредитные карты с льготным периодом станут основной разновидностью карточных продуктов в нашей стране. Необходимо отметить, что по условиям льготного периода проценты по кредиту не платятся только когда кредит полностью погашен в течение льготного периода - у разных банков - от 15 до 60 дней. В ином случае эти проценты будут начислены в соответствии с тарифами банка за весь срок фактического пользования ссудой.

) Рост популярности нецелевых кредитов, что означает удобство и самое привлекательное в нецелевых кредитах, ими являются кредиты на неотложные нужды, к примеру, для получения автокредита, нужно в обязательном порядке застраховать автомобиль и поставить сигнализацию, для ипотечного кредита нужно оплатить достаточно большой первоначальный взнос, а кредит на неотложные нужды выдается деньгами, которые можно потратить на свое усмотрение без всяких условий и ограничений со стороны банка, кроме требования вовремя осуществлять платежи по кредиту. Данный кредит не привязан к предмету покупки, его сумма поступает непосредственно к заемщику, а не на расчетный счет компаний, как это встречается в случае с авто или потребительском кредитовании. В результате чего кредит на неотложные нужды позволяет приобрести товары или услуги, которые недоступны при помощи обычных целевых кредитов и, конечно, освобождает заемщика от всякого рода дополнительных услуг, обязующими заемщика воспользоваться при целевом кредитовании, например, страховки в указанной банком компании.

Обеспечением при нецелевом кредитовании чаще всего выступает поручительство третьих лиц, хотя данные кредиты считаются наиболее рисковыми для банка, то по ним действуют более высокие проценты, меньшие суммы займов и более короткие сроки кредитования и при этом объем выдаваемых денежных средств ограничен доходами заемщика, так как при определении суммы кредита банк исходит из того, чтобы размер выплат не превышал 35 - 40% от ежемесячного дохода заемщика.

Следует отметить, что достаточно высокая цена нецелевого кредита не отпугивает заемщиков, несмотря на то, что заемщику приходится платить повышенную ставку по данному кредиту, все же он экономит значительные средства на дополнительных услугах, которые являются обязательными при получении данного рода кредита. Поэтому во многих банках, работающих с населением, значительная часть розничного портфеля приходится именно на нецелевые кредиты.

) Снижение ставок, в первую очередь, следует отметить, что после долгосрочного периода стабилизации банковских ставок по потребительским кредитам все же наступил этап их некоторого снижения путем проведения специальных акций. Например, в настоящее время такая акция действует у Сбербанка, а с целью повышения конкурентоспособности, по такому пути вынуждены будут пойти и другие банки. Снижение ставки значительно: потребительские кредиты от 14,5 %, акция действует с 15 апреля по 31 мая 2013г. Следует отметить, что по нынешним временам каждый процент снижения ставок дорогого стоит, так как инфляция падает не так медленно, как планировали монетарные власти, вследствие чего, понижая ставку, банки рискуют начать работать чуть ли не в убыток для себя. Но каждый процент снижения ставки потенциально делает кредиты доступнее и дает возможность привлечения тысячи новых заемщиков, в связи с этим, большинство специалистов выделяют две категории потребительских кредитов для частных лиц: "дешевые, но сложно получаемые" и "быстрые, но дорогие".

) Эффективная работа кредитных бюро. Закон о кредитных бюро дает право каждому заемщику накапливать собственную кредитную историю и обязывает банки передавать данные о кредитных историях клиентов в специализированные кредитные бюро, в которых будет храниться информация о заемщике и о своевременности погашения им кредитов. А обобщенные данные будут переданы на хранение в центральный каталог кредитных историй при ЦБ РФ. Прежде всего, это означает, что наша страна сделала важный шаг в направлении освоения мирового опыта, когда банки будут принимать решение о кредите конкретному физическому лицу исходя не из заверений поручителей и не из собственной оценки его платежеспособности, а исходя из многолетней репутации этого заемщика.

Исходя из этого, в экономике практически всех развитых стран кредитные бюро играют немаловажную роль, они позволяют принципиально снизить риски в области кредитования, упростить банкам проверку заемщиков, а гражданам - получение кредита, впрочем, специалисты отмечают и минусы в данном вопросе, такие как недостаточная проработанность по защите банковской тайны, а для граждан - опасение в том, что конфиденциальная информация финансового плана может использоваться кем-то с целью причинения морального и материального вреда.

) Рост финансовой грамотности заемщиков, как отмечают банковские специалисты в настоящее время на рынок существенное влияние оказывает рост финансовой грамотности потенциальных заемщиков, предъявляющие большие требования к прозрачности кредитных схем и адекватно оценивающие свои затраты, связанные с получением кредитов. Поэтому не так давно Федеральная антимонопольная служба совместно с Банком России издали "Рекомендации кредитным организациям по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов", в которых прописано, что данные рекомендации "разработаны в целях предотвращения получения кредитными организациями неконкурентных преимуществ при осуществлении потребительского кредитования путем распространения ложных, неточных или искаженных сведений об условиях предоставления потребительских кредитов". В соответствии с данными Рекомендациями информация доводится до заемщика до заключения с ним кредитного договора, т.е. клиенту должен быть сообщен минимальный срок потребительского кредита, лимит и валюта, в которой выдается кредит, а также должны быть указаны расходы заемщика по кредиту, включающие не только из годовые проценты, но и дополнительные расходы, которыми могу являться платежи третьим лицам - страховым компаниям, оценщикам и т.п.

Также следует принять во внимание и тот факт, что возросшая кредитная грамотность населения имеет и обратную сторону, т. е возросло количество мошенничеств со стороны частных лиц. Зачастую речь идет о банальном не возврате кредитов. В настоящее время банки озабочены разработкой законодательных механизмов защиты от недобросовестных заемщиков, в результате чего предлагается наряду с механизмом банкротства юридических лиц ввести в законодательство и понятие банкротства физических лиц.

Потребительское кредитование в России может характеризоваться не только стремительным ростом его объемов, числа заемщиков и количества выданных кредитов, но и тем, что банковское законодательство активно развивается, снижаются процентные ставки, разрабатываются новые кредитные инструменты.

Проблемы кредитования частных лиц.

В настоящее время выделяют следующие проблемы в области кредитования частных лиц, стоящие перед банками:

Используемые зарплатные проекты предприятий - работодатели часто отдают предпочтение "серым" схемам выплаты вознаграждения своим работникам, в результате чего заемщик не может официально подтвердить уровень своего дохода, а банк лишается платежеспособного клиента.

. Отсутствие простого механизма возврата денежных средств инвестору в случае несостоятельности заемщика, а стоимость данных ошибок очень велика: потеря основной суммы долга, судебные издержки, административные издержки, потерянное время и др.

2. Проблемы классификации, означающие необходимость достоверной оценки потенциального заемщика и отсечение плохих заемщиков. Неправильная классификация образует проблему обеспечения возврата средств заемщиком в принудительном порядке.

. Проблема залога, в первую очередь, сам механизм реализации залога является неудобным и дорогостоящим занятием, а отсутствие регистрации залога движимого имущества позволяет продать или повторно заложить недобросовестными заемщиками уже заложенное имущество.

. Проблема оценки реальных возможностей поручителей, не секрет, что большое количество российских банков решают проблему снижения своих кредитных рисков путем простого переноса их на поручителей заемщика, где поручителями, особенно при крупных суммах кредита, выступают различные юридические лица: как крупные, так и средние и малые предприятия. В контексте пластиковых кредитов данная практика применяется повсеместно, так как наиболее удобно выдать заемщику пластиковую карту, а в случае каких-нибудь затруднений при возврате кредита востребовать его с поручителя, например, с предприятия, на котором он работает. С первого взгляда это может решить проблему, но если более глубоко рассмотреть данную проблему, то такая кредитная политика не гарантирует успеха в той степени, на которую полагаются банки. Рассмотрим общие положения, которыми руководствуются кредиторы, будем считать, что поручительство имеет определенную стоимость и для простоты, будем считать стоимость поручительства равной рыночной стоимости предприятия (или рыночную стоимость материальных ценностей и их ликвидность поручителя - физического лица). Но проблема в том, что рыночная стоимость, как предприятия, так и имущества является величиной непостоянной и, в основном, зависит от динамики экономики, т.е. на фазе экономического подъема рыночная стоимость увеличивается, а на стадии экономического спада стремительно уменьшается. А при оценке необходимо учитывать будущую динамику и тут возникает необходимость привлечения экспертов для прогнозирования макроэкономической ситуации и только так можно адекватно оценить будущую стоимость поручительства на момент погашения кредита.

Следует отметить и тот факт, что влияние макроэкономики крайне редко учитывается при оценке кредитного риска, исследование влияния макроэкономических показателей на риск неплатежей показало, что, например, увеличение ВВП на 1% уменьшает на 1% кредитный риск, увеличение уровня безработицы на 1% увеличивает на 0,7% кредитный риск. Нужно принять во внимание и то, что кредитный риск зависит и от других экономических показателей, таких как индексы деловой активности, курс рубля, уровень продаж товаров длительного пользования и др.

Из вышеизложенного можно сделать вывод, что на данный момент российские банки находятся в невыгодном положении, ведь с одной стороны, необходимо осваивать рынок потребительского кредитования, а с другой стороны, с данным процессом связаны слишком высокие риски.

Хотя, следует отметить, что банки в той или иной степени имеют наработки по каждому из этих пунктов, но методика, заложенная в их основе либо слишком инертна, чтобы адекватно реагировать на динамику рынка, либо слишком дорогая, когда предлагаемые зарубежные решения сопоставимы с доходами от потребительского кредитования в сегодняшнем виде.

# ***2. Анализ финансового состояния и кредитования физических лиц на примере бурятского отделения сбербанка россии № 8601/0182 г. кяхта***

# ***2.1 Краткая характеристика Бурятского Отделения Сбербанка России №8601/0182***

На сегодняшний день ОАО Сбербанк России является крупнейшим банком нашей страны и Восточной Европы по результатам исследований ведущих аналитиков мира и по версии крупнейшего журнала "The Banker", Сбербанк занимает 38 место по размеру основного капитала (капитал I уровня) среди крупнейших банков мира. С октября 2008 года повсеместно реализуются стратегии развития Сбербанка России до конца 2014 года, во всей системе Сбербанка полным ходом идут масштабные преобразования, целью которых является стать одним из лидеров мирового банковского рынка и эти преобразования носят продуманный, плановый и комплексный характер.

Объектом исследования данной работы выступает Бурятское отделение Сбербанка России № 8601/0182, находящееся по адресу Кяхтинский район, г. Кяхта, 671841, ул. Ленина, 52. Данное отделение является одним из отделений Байкальского Банка Сбербанка (территориальный банк г. Иркутск), действующего на основании лицензии, выданной ЦБ РФ № 1481/241 от 11.03.1997г.

Бурятское ОСБ № 8601/0182 обслуживает все населенные пункты Кяхтинского района, кроме п. Наушки, с. Кудара - Сомон, с. Шарагол, с. Хоронхой, МАПП, где находятся филиалы от Бурятского ОСБ № 8601/0182.

Деятельность Бурятского ОСБ № 8601/0182 осуществляется в соответствии с Федеральными Законами "Об акционерных обществах", "О банках и банковской деятельности" и другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

Основными направлениями предоставления банковских услуг Бурятского ОСБ № 8601/0182 являются депозитные и кредитные операции, а также расчетно-кассовое обслуживание населения, по группам обслуживаемых клиентов отделение ориентировано на обслуживание розничного рынка, т.е. населения и мелкого бизнеса.

Бурятское ОСБ № 8601/0182 осуществляет свою деятельность на основании Положения № 167/2 от 17.03.1998 г., утвержденного Председателем Правления Сбербанка России. Положение разработано в соответствии с уставом Акционерного коммерческого Сберегательного банка РФ (Сбербанка России) акционерного общества, Генеральной лицензией, выданной ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 1481 от 26.09.1996г., а также законодательством РФ. Филиал не является юридическим лицом, он создан на основании решения общего собрания акционеров и приказа Сбербанка России, соответственно, от 22.03.91 г. и 28.03.91 г. действует на территории Кяхтинского района.

Основными процессами отделения в соответствии с Уставом являются:

 привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

 размещение привлеченных средств от имени Сберегательного банка Российской Федерации (банка);

 открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;

 осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

 привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации и правилами банка;

 инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

 купли - продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

 приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

 доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

 предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений и находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

 индивидуальных сейфов во временное пользование для хранения документов и ценностей;

 оказание консультационных и информационных услуг;

 распространение и обслуживание пластиковых карт международных и российских платежных систем, членом которых является банк или с которым банком подписаны соглашения о сотрудничестве;

 осуществление покупки, продажи, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций, по которым не требуется получения специальной лицензии в соответствии с законодательством Российской Федерации;

 другие операции по банковскому обслуживанию клиентов, в соответствии с лицензией ЦБ РФ и с разрешения Сбербанка России.

Бурятское ОСБ № 8601/0182 имеет цель, определяющую характер и задачи его деятельности - оказание банковских услуг на принципах самофинансирования и самоокупаемости.

Основные технико-экономические показатели:

 Уставный капитал (средства акционеров (участников)) - 1000 млн. руб.

 Всего собственных средств - 223,37 млн. руб.

 Активы - 3976,97 млн. руб. и ликвидные активы - 844,65 млн. руб.

 Расходы - 718,29 млн. руб.

 Прибыль - 178,28 млн. руб. и рентабельность - 24,82 %.

Структура Бурятского ОСБ № 8601/0182 представлена на рисунке 3.

Рисунок 3 - Структура Бурятского ОСБ № 8601/0182

Численность персонала отделения составляет 26 человек. Для всех специалистов разработаны должностные инструкции.

Руководство текущей деятельностью отделения банка осуществляет управляющий Бадмаев Баир Батуевич, который действует на основании доверенности, выданной Сбербанком в лице Председателя Байкальского банка Сбербанка России (г. Иркутск) №30-1/32 от 29.08.2010 г.

Руководитель отделения назначается председателем территориального банка и имеет право заключать договоры на осуществлении отделением банковских операции и сделок, осуществлять управление персоналом отделения, в том числе заключать трудовые договоры (контракты), увольнять, поощрять и привлекать к материальной и дисциплинарной ответственности работников отделения по установленной номенклатуре. Он несет персональную ответственность за работу филиала и подразделений системы Банка, расположенных на обслуживаемой филиалом территории, и за решение возложенных на них задач.

Ревизионный отдел осуществляет внутренний контроль за деятельностью отделения.

Операционная часть осуществляет расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, помимо этого операционная часть осуществляет прием коммунальных платежей от населения.

Инспектора по кредитованию и юрист осуществляют кредитные операции с физическими и юридическими лицами.

Дополнительные офисы - филиалы в: ст. Наушки, с. Шарагол, с. Кудара - Сомон, с. Усть - Киран, ст. Хоронхой, с. Усть - Кяхта осуществляют расчетно-кассовое обслуживание физических лиц в этих населенных пунктах.

Надзор за деятельностью Бурятского ОСБ № 8601/0182 осуществляется Банком России, в лице его территориальных учреждений, в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Сбербанка.

Бурятское ОСБ № 8601/0182 осуществляет комплексное банковское обслуживание клиентов в рублях и в иностранной валюте всеми видами банковских операций (расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц; депозитарные операции; кредитование и инвестирование; операции с российскими и иностранными ценными бумагами; открытие и ведение корреспондентских; осуществление всех видов международных расчетов; документарные операции; валютно-обменные операции; выдача и обслуживание международных банковских карт; информационно - консультационные услуги и др.). Все необходимые документы для получения кредита приведены в приложениях 1, 2 и 3.

Тарифы Сбербанка не превышают аналогичные тарифы российских банков. Для клиентов со стабильно высокими объемами операций действует система скидок и льгот.

# ***2.2 Анализ финансового состояния Бурятского ОСБ № 8601/0182***

Анализ финансового состояния Бурятского ОСБ № 8601/0182 проводится на основании финансовой отчетности (баланса, отчета о прибылях и убытках) за три года: 2010, 2011, 2012. Цель проведения анализа состоит в выявлении у банка проблем на более ранних стадиях их формирования, также решается задача получения достоверной картины текущего финансового положения банка, существующих тенденций его изменения и прогноза на перспективу.

Анализ финансового состояния Бурятского ОСБ №8601/0182 основан на использовании системы показателей, характеризующих деятельность банка и виды принимаемых рисков с выявлением взаимосвязи между ними и изучении факторов изменения этих показателей.

Для проведения анализа пассивных операций необходимо изучить состав и структуру пассивов - приложение 4. Наибольший удельный вес среди главных статей пассивов баланса занимают чистые привлеченные ресурсы, сформированные собственные средства и резервы под срочные активы, обязательства банка по уплате процентов, такая тенденция отмечена за все три года. В целом удельный вес привлеченных ресурсов банком составляет в общей сумме пассивов от 92 до 94%. Банк строит свою финансовую деятельность на привлеченных средствах, более наглядно структурное соотношение собственных и привлеченных средств показано на рисунке 4.



Привлеченные Собственные

Рисунок 4 - Структурное соотношение собственных и привлеченных средств

Привлеченные ресурсы формируются за счет средств физических лиц, величина которых за период в среднем равна 1 832,96 млн. руб., или 64%, в общей доле пассивов они также составляют около 60%. Необходимо отметить, что средства юридических лиц также имеют вес в сумме пассивов, средний объем которых за период равен 546,02 млн. руб. или 22% в привлеченных средствах банка. В пассивах их удельный вес составляет от 19 до 21%.

Теперь рассмотрим изменение статей пассива баланса во времени, приведенных в таблицах 1 и 2.

Таблица 1

Темпы роста статей пассива

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи пассивов | 2010 г. млн. руб. | 2011 г. млн. руб. | Темп роста 2011 г. к 2010 г. | 2012 г. млн. руб. | Темп роста 2012 г. к 2011 г. в % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. Чистые привлеченные ресурсы | 2 065,56 | 2 792,10 | 135,17 | 3 706, 36 | 132,74 |
| 1.1 Средства физ. лиц - всего | 1 244,90 | 1 803,01 | 144,83 | 2450,97 | 135,94 |
| 1.2 Средства юр. лиц - всего | 478,89 | 601,44 | 125,59 | 767,41 | 127,60 |
| 1.3 Кредитные ресурсы, привлеченные в системе СБ РФ | 339,49 | 382,57 | 112,69 | 411,77 | 107,63 |
| 1.4 Прочие обязательства | 2,28 | 5,07 | 222,59 | 76, 20 | 1502,27 |
| 2. Сформ. собственные средства и резервы под срочные активы | 170,89 | 187,07 | 109,47 | 223,36 | 119,40 |
| 3. Всего ресурсов (1+2) | 2 236,45 | 2 979,16 | 133,21 | 3929,73 | 131,91 |
| 4. Собственные средства и резервы будущих периодов под просроченные активы | -13,14 | -30,21 | 229,95 | -28,14 | 93,17 |
| 4.1 Собственные средства будущих периодов | -15,41 | -30,25 | 196,35 | -29,81 | 98,54 |
| 4.2 Резерв под просроч. ссуды | 2,27 | 0,04 | 1,89 | 1,67 | 3881,12 |
| 5. Обязательства банка по уплате процентов | 26,96 | 38, 19 | 141,66 | 41,14 | 107,75 |
| 6. Пассивы (3-4+5) | 2 250,27 | 2 987,14 | 132,75 | 3976,97 | 133,14 |

Таблица 2

Абсолютные приросты статей пассива баланса

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Абсолютный прирост, в 2011 г. к 2010 г. млн. руб. | Абсолютный прирост, в 2012 г. к 2011 г. млн. руб. |
| 1. Чистые привлеченные ресурсы | 726,54 | 914,26 |
| средства физических лиц | 558,11 | 647,96 |
| средства юридических лиц | 122,55 | 165,97 |
| кредитные ресурсы | 43,08 | 29,2 |
| средства банков | 2,79 | 71,13 |
| прочие обязательства | 16,18 | 36,29 |
| 2. Собственные средства и резервы под срочные активы | 742,71 | 950,57 |
| собственные средства | -17,07 | 2,07 |
| резервы на возможные потери | -14,84 | 0,44 |
| 3. Собственные средства будущих периодов и резервы под просроченные активы | -2,23 | 1,63 |
| 4. Обязательства банка по уплате процентов | 11,23 | 2,95 |
| Итого пассивов | 736,87 | 989,83 |

По данным этих таблиц видно, что в целом на протяжении 2010 - 2012 г. наблюдается положительная тенденция: пассивы повысились в общей сложности на 1726,70 млн. руб. или почти на 60%, т.е. все статьи пассива ежегодно увеличиваются. А именно: чистые привлеченные ресурсы увеличились в 2011 г. по сравнению с 2010 г. на 726,54 млн. руб. (или 35%); в 2012 г. на 914, 26 млн. руб. (или на 33%). Менее зависим, банк стал от межбанковских кредитов: темп роста - 7%. В составе привлеченных средств резко возросли прочие обязательства: в 2011 г. более чем в 2 раза, а в 2012 г. высокий скачок - обязательства стали выше в 15 раз. Кроме этого, увеличение ресурсов обеспечено за счет средств физических лиц, которые повысились на 45% или на 558 млн. руб. в 2011 г. Исходя из этого, можно сделать вывод, что в основном отделение специализируется на оказании услуг населению и юридическим лицам, а также большое привлечение средств из года в год свидетельствует о стабильности банка и его значительном росте.

К активным операциям относят операции, связанные с размещением средств. Для проведения анализа активных операций необходимо составить следующие расчеты:

 состав и структура активов;

 соотношение активов, приносящих и не приносящих доход;

 динамика коэффициента эффективности использования активов;

 определение темпов роста доходной базы и доходов.

Анализ активов банка приведен в таблице 3, отражающей структуру и состав активов (приложение 5).

Таблица 3

Доля статей актива банка за 2010 - 2012 г. г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статья актива баланса | Доля отдельных статей в сумме активов | | |
|  | 2010 г. | 2011 г. | 2012 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| работающие активы | 0,7959 | 0,8494 | 0,8456 |
| неработающие активы | 0, 1996 | 0,1478 | 0,1508 |
| просроченная задолженность | 0,0021 | 0 | 0,0008 |
| требования банка по получению процентов | 0,0024 | 0,0027 | 0,0029 |
| Итого: | 1 | 1 | 1 |

Из таблицы 3 видно, что наибольший удельный вес в активах занимают работающие активы - почти 80%, и к 2012 г. данная тенденция сохраняется.

Наименьший вес среди активов, всего - 0,26 % в среднем за три года, приходится на требования банка по получению процентов.

Данные приложения 5 позволяют сделать следующие выводы: в активах высокий процент занимает ссудная задолженность - 52% (в 2010 г.) и уже 73% в 2012 г. Это говорит о том, что основным источником размещения средств банка являются банковские ссуды. Ссудная задолженность в основном формируется за счет задолженности юридических лиц, которая в 2012 г. составляет 83,9% от общей ссудной задолженности по сравнению с 2010 г. - 91%. Такая ситуация объясняется тем, что наряду со снижением долгов юридических лиц возрастают обязательства физических лиц перед Бурятским ОСБ № 8601/0182. Если сопоставить средства, которые выдаются и которые привлекаются, видно, что за весь период сохраняется такая тенденция - кредиты выдаются юридическим лицам в большем объеме, но привлекается средств от них меньше. Это говорит о том, что стабильным источником для кредитования являются средства населения, а наиболее надежными заемщиками - юридические лица.

В 2010 г. среди неработающих активов наибольший удельный вес занимает имущество банка, которое составляет 156,45 млн. руб. или 35% от указанной статьи, но в последние два года статьей, увеличивающей неработающие активы, становятся обязательные резервы, депонируемые в ЦБ РФ. Они составляют 41% (180,93 млн. руб.) и 43% (258,85 млн. руб.) соответственно в 2011 г. и в 2012 г. Денежные средства и счета в Бурятском ОСБ 8601/182 представлены в основном наличной валютой: удельный вес в 2010 г. - 0, 19; в 2011 г. - 0,21; в 2012 г. - 0,23. Для 2010 г. характерны высокие корсчета, так в денежных средствах они составляют 72%, в общем же объеме активов их доля не велика - 5%, в 2011 г. стало еще меньше, около 1%, а к 2012 г. корсчетов практически нет. Деятельность отделение осуществляет за счет прочих денежных средств - 57,6 тыс. руб. использует банк.

Изменение статей актива в динамике рассмотрены в таблице 4 (приложение 6).

Таблица 4

Динамика активных операций за 2010 - 2012 г. г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи активов | 2010 г. млн. руб. | 2011 г. млн. руб. | Темп роста 2011 г. к 2010 г. в % | 2012 г. млн. руб. | Темп роста 2012 г. к 2011 г. в % |
|  |  |  |  |  |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. Работающие активы | 1 791,07 | 2 537,51 | 141,68 | 3 362,79 | 132,52 |
| Продолжение таблицы 4 | | | | | |
| 1.1 Ссудная задолженность-всего (кроме просроченной) | 1 174,55 | 1 922,95 | 163,72 | 2 909,29 | 151,29 |
| 1.2 Вложения в ценные бумаги | 266,44 | 280,97 | 105,46 | 238,16 | 84,76 |
| 1.3 Кредитные ресурсы, размещенные в системе СБ РФ | 350,08 | 332,50 | 94,98 | 215,34 | 64,77 |
| 2. Неработающие активы | 449,22 | 441,63 | 98,31 | 599,60 | 135,77 |
| 2.1 Денежные средства, счета в Банке России | 153,44 | 99,04 | 64,55 | 132,30 | 133,58 |
| 2.2 Обязательные резервы, депонируемые в ЦБ | 137,67 | 180,93 | 131,42 | 258,85 | 143,07 |
| 2.3 Средства в расчетах | 1,13 | 1,29 | 114,06 | 4,96 | 385,71 |
| 2.4 Имущество банка | 156,45 | 160, 20 | 102,40 | 203,28 | 126,89 |
| 2.5 Вложения в золото, драгоценные металлы и камни. | 0,54 | 0,17 | 32,55 | 0,22 | 123,71 |
| 3. Чистые активы (1+2) | 2 240,29 | 2 979,14 | 132,98 | 3 962,39 | 133,00 |
| 4. Просроченная задолженность - всего | 4,66 | 0,07 | 1,49 | 3,24 | 4 660,14 |
| 5. Требования банка по получению текущих процентов | 5,32 | 7,93 | 149,09 | 11,34 | 142,98 |
| 6. Активы-нетто (3+4+5) | 2 250,27 | 2 987,14 | 132,75 | 3 976,97 | 133,14 |

По данным таблицы 4 видно, что общая сумма активов повысилась на 33%, в их составе работающие активы увеличились в 2011 г. на 42%, в 2012 г. на 33%. Статьи работающих активов в основном повышаются: ссудная задолженность в среднем на 55%, это свидетельствует о масштабном кредитовании населения. Вложения в ценные бумаги и кредитные ресурсы в системе СБ РФ понизились в среднем за три года на 25%.

Неработающие активы в 2012 г. повысились на 36% к 2011 г., по сравнению с их понижением в 2011 г. на 2%, а в их составе резко возросли денежные средства и счета в ЦБ РФ на 34% в 2012 г. по отношению к 2011 г., несмотря на их снижение в 2011 г. на 35%. Банк также увеличивает сумму средств в расчетах, почти в 3 раза в 2012 г. по сравнению с 2011 г.

Поскольку работающие активы являются основным источником дохода банка, следует рассчитать эффективно ли они используются, с помощью следующего коэффициента:

К ЭИА = Работающие активы / Активы (1)

где: К ЭИА - коэффициент эффективности использования активов.

Помимо этого, для оценки эффективности активов необходимо рассчитать коэффициент нагрузки работающих (производительных) активов (Кнагр.), определяемый как отношение непроизводительных активов к производительным (неработающим).

Таблица 5

Коэффициент эффективности использования активов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показатель | 2010 г. | 2011 г. | 2012 г. |
| 1 | Работающие активы, млн. руб. | 1791, 07 | 2537, 51 | 3362, 79 |
| 2 | Неработающие активы, млн. руб. | 449,22 | 441,63 | 599,60 |
| 3 | Общая сумма активов, млн. руб. | 2250, 27 | 2987, 14 | 3976, 97 |
| 4 | К нагр. | 0,2508 | 0,1740 | 0,1783 |
| 5 | К ЭИА | 0,7959 | 0,8495 | 0,8456 |

По данным таблицы 5 можно сказать, что на один рубль производительных активов приходится 25 коп. неработающих активов в 2010 г., 17 коп. - 2011 г. и 18 коп. - 2012 г. Данная положительная тенденция связана с более быстрыми темпами роста работающих активов по сравнению с темпом роста неработающих активов. Высокое значение рассчитанного коэффициента свидетельствует о максимальном использовании возможностей банком финансового посредничества с целью извлечения доходов. Как отмечалось ранее, у анализируемого объекта достаточно и неработающих активов: 20% в 2010 г. и 15% от общей суммы активов в последующие два года. Это выступает в качестве признака устойчивости банка, ведь именно денежные средства и счета в ЦБ РФ обладают большей ликвидностью и меньшей рискованностью. Таким образом, можно сделать вывод, что Бурятское ОСБ № 8601/0182 эффективно управляет своим активами и пассивами.

С помощью операционно-стоимостного анализа можно рассчитать доходность банковских услуг Бурятского ОСБ № 8601/0182. Операционно-стоимостной анализ является углубленным анализом прибыльности банка, дающий представление о стоимости и рентабельности (убыточности) банковских услуг (операций) и структурных подразделений коммерческого банка.

Проведение ОСА требует специальной классификации банковских операций и услуг с целью выявления их взаимосвязи. А для достижения данной цели необходимо классифицировать услуги по определенным признакам. Можно выделить виды услуг в зависимости от взаимодействия между ними:

сопутствующие услуги (услуги, которые могут быть задействованы при оказании основной услуги и операций); связанные услуги (означающие, что при проведении одной услуги требуется провести ряд других услуг или операций);

независимые услуги (оказываемые параллельно и не связанные между собой) и

группы связанных услуг (пакет услуг, объединенный одной неразрывно связанной технологической цепочкой). А с позиции способа оказания услуг они могут быть классифицированы, как представлено в таблице 6.

Таблица 6

Классификация услуг по способам их предоставления

|  |  |
| --- | --- |
| Виды услуг | Критерии классификации |
| 1 | 2 |
| 1. Ресурсные | Услуги по привлечению и размещению средств |
| 2. Расчетные | Услуги и операции банка, предназначенные для хранения свободных денежных средств клиентов банка на условиях свободного распоряжения ими и для проведения текущих перемещений в наличной и безналичной формах |
| 3. Кассовые | Услуги и операции по обслуживанию наличных денежных средств |
| 4. Депозитарные | Услуги по хранению и инкассации материальных средств |
| 5. Обеспечение | Услуги банка, обеспечивающие операции клиента (корпоративные пластиковые карты). |
| 6. Нефинансовые | Услуги банка нефинансового характера (консультации). |

Реализация модели операционно-стоимостного анализа осуществляется:

) При расчете фактической себестоимости операций и услуг с целью определения ее прибыльности (убыточности). Такой метод расчета дает наиболее точный результат и является наиболее трудоемким. Поэтому данный метод в практике российских банков чаще всего не применяется.

2) При расчете прибыли и расходов центров прибыли и центров затрат по совершаемым операциям и услугам. Данный метод подразумевает распределение структурных подразделений банка на центры прибыли и центры затрат по услугам и операциям.

Например, одной услуге или операции соответствует один центр прибыли и один центр затрат банка:

Услуга 1 → Центр прибыли 1 + Центр затрат 1.

Услуга №. → Центр прибыли №. + Центр затрат №.

Формула определения прибыльности услуг или операций имеет вид:

Пу = (ОДу - ОРу) - НР, (2)

где, ОДу - операционные доходы от услуг (операций);

ОРу - операционные расходы по услугам (операциям);

НР - не операционные расходы по услугам (операциям)

Для услуг ресурсного вида эта формула выглядит так:

Пу = (ОДр - АС) + (АС - Орр) - НРо, (3)

где, ОДр - операционные доходы от услуг по размещению ресурсов;

АС - альтернативная процентная ставка для данной услуги, т.е. та средняя величина процентной ставки, с помощью которой можно относительно быстро продать/купить ресурсы;

ОРр - операционные расходы по услугам, связанным с привлечением ресурсов;

НРо - общие не операционные расходы центров затрат и прибыли банка.

Таблица 7

Доходы и расходы Бурятского ОСБ № 8601/0182 в тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование статей | 2010 г. | 2011 г. | 2012 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 2 | Доходы | 479612 | 625828 | 896566 |
| 3 | Расходы | 403363 | 516330 | 718290 |
| 4 | Прибыль от деятельности | 76249,26 | 109498 | 178276 |
| 5 | Темпы роста прибыли от деятельности | - | 1,136 | 1,628 |

В таблице 7 отражены общие доходы и расходы Бурятского ОСБ № 8601/0182 за 2010 - 2012 гг., а также прибыль от деятельности и ее темпы роста (приложение 7).

Таблица 8

Доходы по видам услуг Бурятского ОСБ № 8601/0182 в тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Доходы по видам услуг | 2010 г. | % | 2011 г. | % | 2012 г. | % |
| 1. Ресурсные | 129495 | 27 | 175232 | 28 | 260004 | 29 |
| 2. Расчетные | 134291 | 28 | 168974 | 27 | 233107 | 26 |
| 3. Кассовые | 81535 | 17 | 100132 | 16 | 143451 | 16 |
| 4. Депозитарные | 38369 | 8 | 43808 | 7 | 62760 | 7 |
| 5. Обеспечение | 28777 | 6 | 43808 | 7 | 71725 | 8 |
| 6. Нефинансовые | 4796 | 1 | 6258 | 1 | 8966 | 1 |
| Итого доходов: | 479612 | 100 | 625828 | 100 | 896566 | 100 |

В таблице 8 распределены доходы Бурятского ОСБ № 8601/0182 в соответствии с классификацией услуг, приведенной в таблице 6.

Таблица 9

Соотношение операционных и неоперационных доходов на каждый вид услуги

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Доходы по видам услуг | 2010 г. тыс. руб. | | 2011 г. тыс. руб. | | 2012 г. тыс. руб. | |
|  | Операц. | Неопер. | Операц. | Неопер. | Операц. | Неопер. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. Ресурсные | 110071 | 19424 | 148947 | 26284 | 221003 | 39001 |
| 2. Расчетные | 114147 | 20144 | 143628 | 25346 | 198141 | 34966 |
| 3. Кассовые | 69305 | 12230 | 85112 | 15020 | 121933 | 21518 |
| 4. Депозитарные | 32614 | 5755 | 37237 | 6571 | 53346 | 9414 |
| 5. Обеспечение | 24460 | 4317 | 37237 | 6571 | 60966 | 10759 |
| 6. Нефинансовые | 4077 | 719 | 5319 | 939 | 7621 | 1345 |
| Итого доходов: | 407671 | 71941 | 531955 | 93873 | 762080 | 134486 |

В таблице 9 приведено соотношение операционных и неоперационных доходов на каждый вид услуги.

Таблица 10

Расходы по видам услуг Бурятского ОСБ № 8601/0182 в тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Расходы по видам услуг | 2010 г. | % | 2011 г. | % | 2012 г. | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. Ресурсные | 108908 | 7 | 144573 | 8 | 208304 | 29 |
| 2. Расчетные | 112942 | 8 | 139409 | 7 | 186756 | 6 |
| 3. Кассовые | 68572 | 7 | 82613 | 6 | 114926 | 6 |
| 4. Депозитарные | 32269 | 8 | 36143 | 7 | 50280 | 7 |
| 5. Обеспечение | 24202 | 6 | 36143 | 7 | 57464 | 8 |
| 6. Нефинансовые | 4033 | 1 | 5163 | 1 | 7182 | 1 |
| Итого расходов: | 403363 | 100 | 516330 | 100 | 718290 | 100 |

В таблице 10 распределены расходы Бурятского ОСБ № 8601/0182 (приведенные в приложении 7) в соответствии с классификацией услуг, приведенной в таблице 6.

Таблица 11

Соотношение операционных и неоперационных расходов на каждый вид услуги в тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Расходы по видам услуг | 2010 г. | | 2011 г. | | 2012 г. | |
|  | Операц. | Неопер. | Операц. | Неопер. | Операц. | Неопер. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. Ресурсные | 92572 | 16336 | 122887 | 21686 | 177058 | 31246 |
| 2. Расчетные | 96001 | 16941 | 118498 | 20911 | 158743 | 28013 |
| 3. Кассовые | 58286 | 10286 | 70221 | 12392 | 97687 | 17239 |
| 4. Депозитарные | 27429 | 4840 | 30721 | 5421 | 42738 | 7542 |
| 5. Обеспечение | 20572 | 3630 | 31083 | 5060 | 48844 | 8620 |
| 6. Нефинансовые | 3428 | 605 | 4389 | 774 | 6105 | 1077 |
| Итого расходов: | 342859 | 60504 | 439242 | 77087 | 610546 | 107744 |

В таблице 11 приведено соотношение операционных и неоперационных расходов на каждый вид услуги. С помощью формулы 2 рассчитаем доходность трансформационных, расчетных, кассовых, депозитарных, нефинансовых услуг и услуг обеспечения.

) Прибыль трансформационных услуг:

П2010 = (52997-44571) - 7866=560 тыс. руб.

П2011 = (74474-61443) - 10843=2188 тыс. руб.

П2012 = (99070-79371) - 14007=5692 тыс. руб.

) Прибыль расчетных услуг:

П2010 = (114147-96001) - 16941=1205 тыс. руб.

П2011 = (143628-118498) - 20911=4219 тыс. руб.

П2012 = (198141-158743) - 28013=11385 тыс. руб.

) Прибыль кассовых услуг:

П2010 = (69305-58286) - 10286=733 тыс. руб.

П2011 = (85112-70221) - 12392=2499 тыс. руб.

П2012 = (121933-97687) - 17239=7007 тыс. руб.

) Прибыль депозитарных услуг:

П2010 = (32614-27429) - 4840=345 тыс. руб.

П2011 = (37237-30721) - 5421=1095 тыс. руб.

П2012 = (53346-42738) - 7542=3066 тыс. руб.

) Прибыль услуг обеспечения:

П2010 = (24460-20572) - 3630=258 тыс. руб.

П2011 = (37237-31083) - 5060=1094 тыс. руб.

П2012 = (60966-48844) - 8620=3502 тыс. руб.

) Прибыль нефинансовых услуг:

П2010 = (4077-3428) - 605=44 тыс. руб.

П2011 = (5319-4389) - 774=156 тыс. руб.

П2012 = (7621-6105) - 1077=439 тыс. руб.

Для услуг ресурсного типа используется формула 3.

) Прибыль услуг ресурсного типа:

П2010 = (110071 - 31522) + (31522 - 92572) - 60504 = 6045 тыс. руб.

П2011 = (148947 - 46699) + (46699 - 122887) - 77087 =9274 тыс. руб.

П2012 = (221003 - 64913) + (64913 - 177058) - 107744 = 17203 тыс. руб.

В итоге прибыль данных услуг в совокупности и темпы их роста показаны в таблице 12.

Таблица 12

Прибыль банковских услуг Бурятского ОСБ № 8601/0182

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид услуги | 2010 г. тыс. руб. | 2011 г. тыс. руб. | 2012 г. тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Ресурсные | 6045 | 9274 | 17203 |
| 2. Расчетные | 1205 | 4219 | 11385 |
| 3. Кассовые | 733 | 2499 | 7007 |
| 4. Депозитарные | 345 | 1095 | 3066 |
| 5. Обеспечение | 285 | 1094 | 3502 |
| 6. Нефинансовые | 44 | 156 | 439 |
| Итого: | 9136 | 20525 | 48294 |
| Темпы роста в процентах: | 2,178 | 2,247 | 2,353 |

Тенденцию роста прибыли всех совокупных услуг можно отобразить на графике:



Рисунок 5 - Темпы роста прибыли совокупных услуг

Таким образом, можно сделать вывод, что прибыль банковских услуг имеет тенденцию к росту: в 2011 году она составила 2,247 тыс. руб., а в 2012 году - 2,353 тыс. руб., что сказалось на деятельности отделения банка положительно и поэтому Бурятское ОСБ № 8601/0182 имеет все возможности для расширения спектра предоставляемых услуг.

# ***2.3 Анализ потребительского кредитования Бурятского ОСБ № 8601/0182***

Бурятским ОСБ № 8601/0182 для населения предоставляются следующие виды кредитов:

 Потребительские кредиты без обеспечения/ под поручительство физических лиц (кредит на неотложные нужды, доверительный кредит);

 Жилищный кредит;

 Кредит "Молодая семья";

 Ипотечный кредит и "Ипотечный +";

 Кредит владельцам личных подсобных хозяйств;

 Образовательный кредит;

 Автокредит и др.

Проводимая банком кредитная политика строится с учетом конъюнктуры финансового рынка и ориентирована на оптимизацию риска при проведении кредитных операций.

Основные требования, предъявляемые к заемщику подразделениями Бурятского ОСБ № 8601/0182 при предоставлении кредитов (приложение 1).

Требования к заемщику:

 Гражданство - Российская Федерация.

 Возраст - не менее 21 года, при условии, что срок возврата кредита по договору наступает до исполнения 75 лет.

 Наличие постоянного источника доходов за период не менее чем за 6 месяцев, подтверждаемый документально (справка о заработной плате по форме 2-НДФЛ и копия трудовой книжки, если заемщик не является участником зарплатного проекта).

 Наличие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств заемщиком.

В качестве обеспечения Банк принимает:

 поручительства граждан Российской Федерации, имеющих постоянный источник дохода;

 поручительства юридических лиц;

 залог недвижимого имущества;

 залог транспортных средств и иного имущества;

 гарантии субъектов Российской Федерации или муниципальных образований.

Требования к поручителю:

 Гражданство - Российская Федерация,

 Возраст - не менее 21 года, при условии, что срок возврата кредита по договору наступает до исполнения 75 лет.

 Наличие постоянного источника доходов за период не менее чем за 6 месяцев, подтверждаемый документально (справка о заработной плате по форме 2-НДФЛ и копия трудовой книжки, если поручитель не является участником зарплатного проекта).

Требования к залогу имущества:

 Обязательное страхование в пользу банка переданного в залог имущества от рисков утраты (гибели) или повреждения:

 объектов недвижимости, транспортных средств;

 другого имущества, совокупная оценочная стоимость которых превышает 5 тысяч долларов США (рублевый эквивалент этой суммы).

 Определение оценочной стоимости недвижимого имущества, транспортных средств и другого имущества независимым экспертом, имеющим право на проведение оценки (лицензию). Оценка приобретаемой по целевому жилищному кредиту недвижимости может производиться на основании предоставленного договора купли-продажи, договора инвестирования строительства и т.п., а оценочная стоимость транспортных средств может быть установлена на основании страхового полиса, выданного страховой компанией, рекомендованной Сбербанком России.

Документы, необходимые для получения кредита:

 Заявление-анкета (бланк банка);

 Паспорт или иной документ, удостоверяющий личность заемщика, его поручителей и/или залогодателей;

 Документы, подтверждающие величину доходов и размер производимых удержаний заемщика и его поручителей за последние 6 месяцев:

 для работающих - справки предприятий, на которых работают заемщик и его поручители (по форме 2-НДФЛ), также предоставляется копия трудовой книжки, заверенная работодателем:

 для пенсионеров - пенсионное удостоверение и справка из государственных органов социальной защиты населения;

 для граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, либо частной практикой, либо имеющих иной источник доходов, разрешенный законодательством:

 разрешение на занятие предпринимательской деятельностью, в котором должен быть указан срок функционирования и нотариально удостоверенную копию разрешения на занятие отдельными видами деятельности - лицензию;

 налоговая декларация о полученных доходах и расходах, связанных с извлечением дохода;

 уведомление Инспекции Министерства РФ по налогам и сборам о возможности применения упрощенной системы налогообложения;

 книгу учета доходов и расходов за период не менее шести последних месяцев и кассовую книгу за тот же период;

 справки банков о суммарных ежемесячных оборотах по расчетным и текущим валютным счетам за последние 6 месяцев;

 другие документы, отражающие финансовое положение.

Кредитование частных клиентов является наиболее доходной, но вместе с тем и наиболее рискованной операцией, поэтому управление кредитным риском при кредитовании физических лиц должно осуществляться с осторожностью, с учетом специфики данной проблемы.

Таблица 13

Процентные ставки по продуктам, предоставляемым по технологии "Кредитная фабрика" с 17 сентября 2012 года (приложение 8)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Кредитный продукт | | Срок кредитования | Валюта кредита | Ставка, % годовых |
| Потребительский кредит без обеспечения Потребительский кредит под поручительство физических лиц | | до 5 лет до 5 лет | RUR RUR | 22,5 - 25,5 21,5 - 24,5 |
|  | |  | USD,EUR USD,EUR | 19,5 - 22,5 18,5 - 21,5 |
| Кредит "Ипотечный" Ставки установлены в зависимости от размера первоначального взноса и срока кредитования. Минимальный первоначальный взнос - 15% | | до 10 лет | RUR | 13,5 - 15,5 |
|  | |  | USD,EUR | 13,25 - 14,25 |
|  | | от 10 до 20 лет | RUR | 13,75 - 15,75 |
|  | |  | USD,EUR | 13,25 - 15,25 |
|  | | от 20 до 30 лет | RUR | 14,0 - 16,0 |
|  | |  | USD,EUR | 13,75 - 15,75 |
| Кредит "Ипотечный +" Ставки установлены в зависимости от размера первоначального взноса и срока кредитования. Минимальный первоначальный взнос - 10% | | до 10 лет | RUR | 13,0 - 15,0 |
|  | |  | USD,EUR | 13,0 - 14,75 |
|  | | от 10 до 20 лет | RUR | 13,5 - 15,5 |
|  | |  | USD,EUR | 13,0 - 15,0 |
|  | | от 20 до 30 лет | RUR | 13,75 - 15,75 |
|  | |  | USD,EUR | 13,5 - 15,5 |
| Кредит "Молодая семья" Ставки установлены в зависимости от размера первоначального взноса и срока кредитования. Минимальный первоначальный взнос для семьи с ребенком - 10% | | Сроки кредитования и процентные ставки по кредитам соответствуют программе кредитования, выбранной заемщиком - кредит, кредит "Ипотечный" и кредит "Ипотечный +". | | |
| Кредит "Образовательный" | | до 11 лет | RUR | 12 |
| "Автокредит" | На покупку нового автомобиля | до 5 лет | RUR | 16,0 первоначальный взнос не менее 15% |
|  |  |  | USD,EUR | 12,0 - 14,0 |
|  | На покупку подержанного автомобиля | до 5 лет | RUR | 16,0 - 17,0 Первоначальный взнос не мене 15% |
|  |  |  | USD,EUR | 12,5 - 14,5 |
| Кредит физическим лицам, ведущим личное подсобное хозяйство (ЛПХ) Процентная ставка субсидируется | | до 5 лет | RUR | 14 - при наличии оформленной гарантии субъекта РФ или муниципального образования |

При обращении заемщика в банк с целью получения кредита кредитный инспектор выясняет цель, на которую испрашивается кредит, разъясняет условия и порядок предоставления кредита, а также знакомит с перечнем документов, необходимых для получения кредита.

Кредитный инспектор проводит проверку представленных Заемщиком и его поручителями документов и сведений, указанных в заявлении - анкете и рассчитывает платежеспособность Заемщика и его поручителей.

При проверке сведений кредитный инспектор выясняет с помощью базы данных по Заемщикам - физическим лицам и запросов в другие Филиалы Сбербанка России, предоставившие кредиты, кредитную историю Заемщика, поручителей, размер задолженности по ранее полученным ими кредитам, предоставленным поручительствам.

Разрешено, что поручителями были физические лица, состоящие с Заемщиком в родственных отношениях: супруги, родители, совершеннолетние дети, усыновители, попечители.

Кредитный отдел направляет пакет документов в подразделение безопасности Банка и по результатам проверки и анализа документов с учетом требований настоящих правил подразделение безопасности Банка составляют письменное заключение, которое передается в кредитный отдел.

Заключение кредитного отдела должно включать в себя следующее:

 общие сведения о Заемщике - ФИО, возраст, место постоянного проживания (регистрации), место работы, образование, семейное положение, состав семьи, число лиц, находящихся на иждивении;

 параметры кредитной сделки (вид кредита, сумма испрашиваемого кредита, процентная ставка за пользование кредитом, срок кредитования, обеспечения);

 кредитная история Заемщика о своевременности и полноте исполнения им иных договорных обязательств;

 сведения о доходах Заемщика, имеющихся долговых обязательствах;

 расчет платежеспособности Заемщика и максимально возможной суммы кредита;

 обеспечение кредита:

 сведения о поручителях - физических лицах (аналогично сведений о Заемщике)

 другие виды обеспечения.

Решение кредитного комитета оформляется протоколом с указанием всех параметров кредитной сделки.

Оценка платежеспособности поручителей - физических лиц производится аналогично оценки платежеспособности Заемщика.

Максимальный размер предоставляемого кредита рассчитывается исходя из платежеспособности заемщика:

Р = ЧД × К × t (4)

где: ЧД - среднемесячный чистый доход за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей;

К - коэффициент в зависимости от величины чистого дохода;

К = 0,6 при ЧД до 25 000 рублей (включительно);

К = 0,7 при ЧД от 25 000 до 45 000 рублей (включительно);

К = 0,8 при ЧД свыше 45 000 рублей;- срок кредитования в месяцах.

Пример расчета максимального размера кредита в зависимости от величины предоставленного совокупного обеспечения.

К примеру, Иванова Анна Григорьевна предоставила кредитную заявку на получение потребительского кредита без обеспечения в размере 40 000 руб. Целью заемщицы служило личное потребление. Срок кредитования составляет 5 лет, выбранный заемщиком срок - 3 года. Ставка годовых процентов в рублях - 25,50%, так как Иванова А.Г. не является работницей предприятия - участника Зарплатного проекта. Она предоставила свою заработную плату за 6 последних месяцев 2012 и 2013 года, размер которой составил 90376 руб. Рассчитаем среднемесячный доход: 90376/6 = 15062,67 руб., далее определим платежеспособность заемщика.

Р = ЧД × К × t, где К=0,6 т. к среднемесячный доход ˂ 25 000 руб.

Р = 15062,67 × 0,6 × 12 × 3 = 108451,12 руб.

Исходя из платежеспособности заемщика, определяем размер максимального уровня кредита:

Sp =  (5)

Sp = 

Таким образом, размер кредита, который может быть выдан Бурятским ОСБ № 8601/0182 Ивановой А.Г., составил 86072,32 руб., т.е. она может взять кредит в банке по своему желанию, но в пределах этой суммы.

Точно также проводится анализ платежеспособности поручителей Заемщика.

Цель анализа платежеспособности клиента состоит в совместном с ним определении наиболее рациональных условий предоставления кредита в части его размера, сроков и организации погашения кредита.

Выдача кредита производится в соответствии с условиями Кредитного договора в безналичном порядке путем:

 зачисления на счет Заказчика по вкладу, действующему в режиме до востребования;

 зачисления на счет банковской карты Заемщика.

Заемщик обязан получить кредит или его первую часть в течение 45 дней с даты заключения Кредитного договора.

Погашение основного долга и уплата процентов производится ежемесячно, начиная месяца, следующего за месяцем получения кредита в тот же день, в который был выдан кредит. Погашение основного долга и уплата процентов осуществляется аннуитетными платежами.

По этим платежам ежемесячный аннуитетный платеж по кредиту (по основному долгу и процентам) определяется следующим образом:

 (6)

где: Пл - аннуитетный платеж по кредиту;

S - сумма предоставляемого кредита;

Т - срок пользования кредитом (в месяцах)

 (7)

Заемщик вправе досрочно погасить кредит или его часть, но строго в установленное число, которым выступает дата платежа по графику. Из примера Иванова А.Г. обязана строго в указанные сроки производить платеж, а в случае невыполнения обязательств за каждый день просрочки платежа ей будет начисляться проценты.

В приведенном примере сумма максимального займа составляет 86072,32 рублей. Кредит взят на сумму 40000 руб. сроком на 3 года под 25,50 % годовых. Эксперт кредитного отдела, готовит график погашения платежей по договору Ивановой А.Г. (приложение 9).

Таблица 14

Анализ графика погашения платежей

|  |  |
| --- | --- |
|  | Аннуитетный |
| 1. Доход банка | 17635,64 |
| 2. Общая сумма возврата денежного займа | 57635,64 |
| 3. Переплата по кредиту (уплаченные проценты) | 17635,64 |
| 4. Полная стоимость по кредиту | 28,6% |

По данным таблицы 14 можно сделать выводы: заемщику выгоден аннуитетный график платежей, так как переплата по кредиту небольшая, также может быть удобна и для заемщика, и для банка дата платежа, т.е. со дня выдачи кредита она остается неизменной датой его погашения/досрочного погашения; равновеликий платеж при аннуитетной схеме тоже удобен заемщику, так как ему не надо определять каждый месяц размер платежа - он всегда одного размера, ведь зная размер платежа удобнее планировать семейный бюджет.

Таблица 15

Анализ заемщиков по видам кредитных продуктов в Бурятском ОСБ № 8601/0182 за 2010 - 2012 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид кредита | Число заемщиков | | | | | |
|  | 2010 г. | Уд. вес, % | 2011 г. | Уд. вес, % | 2012 г. | Уд. Вес, % |
| 1. Потребительский кредит без обеспечения | 1980 | 68, 20 | 1452 | 63,13 | 2062 | 64,44 |
| 2. Потребительский кредит под поручительство физических лиц | 846 | 29,17 | 798 | 34,70 | 983 | 30,72 |
| 3. Автокредит | 26 | 0,90 | 14 | 0,60 | 39 | 1,22 |
| 4. Образовательный кредит | 4 | 0,14 | 2 | 0,09 | 12 | 0,38 |
| 5. Жилищный кредит | 44 | 1,59 | 34 | 1,48 | 104 | 3,25 |
| Всего заемщиков (чел.) | 2900 | 100 | 2300 | 100 | 3200 | 100 |

По данным таблицы 15 можно сделать выводы: самыми популярным у населения является Потребительский кредит без обеспечения - его удельный вес составляет более 64,44 % в 2012 году от общего числа заемщиков; значительный рост заемщиков по сравнению с 2010 и 2011 годах отмечается в жилищном кредитовании, в 2012 году было выдано 104 жилищных кредита;

сравнивая данные 2010 и 2011 гг. можно сказать что, по всем видам кредитов отмечается снижение количества заемщиков - это негативное явление в деятельности Бурятского ОСБ № 8601/0182, возможно это объясняется все еще большим количеством безработных из-за сокращения и снижением заработной платы у населения, а так же тем, что на рынке банковских услуг в г. Кяхта появился конкурент, а именно "Байкал Банк", но в 2012 году по сравнению с 2011 годом количество заемщиков заметно повысилось так же по всем видам кредитных продуктов (всего заемщиков 3200 чел. в 2012 г по сравнению с 2011 - 2300 чел.) и послужило положительной тенденцией в деятельности банка.

Более наглядно рост числа заемщиков за 3 года можно изобразить на рисунке 6.



Рисунок 6 - Рост числа заемщиков в Бурятском ОСБ № 8601/0182, в отделе кредитования физических лиц по видам кредитов за 3 года

Таблица 16

Темпы роста числа заемщиков по видам кредитов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид кредита | Темп роста | | | |
|  | Абсолют., +/- 2010 г. к 2011 г. | Относит., в % | Абсолют., +/- 2011 г. к 2012 г. | Относит., в % |
| 1. Потребительский кредит без обеспечения | - 528 | - 73,33 | 610 | 142,01 |
| 2. Потребительский кредит под поручительство физических лиц | - 480 | - 94,33 | 185 | 123,18 |
| 3. Автокредит | - 12 | - 53,85 | 25 | 78,57 |
| 4. Образовательный кредит | - 2 | - 50,0 | 10 | 60 |
| 5. Жилищный кредит | - 10 | - 77,27 | 70 | 305,13 |
| Всего заемщиков (чел.) | - 600 | - 79,31 | 900 | 139,13 |

По данным таблицы 16 можно сделать вывод, что в 2011 году наблюдалось снижение общего числа заемщиков на 600 человек или 73,33 %, возможно, это произошло в основном из-за того, что в нашем городе в это время было значительное сокращение рабочих мест и затруднительное финансовое положение в целом по всей стране, но положительным фактором послужило то, что в 2012 году можно отметить значительное повышение общего числа заемщиков - 900 человек.

Таблица 17

Динамика объема выданных кредитных средств по Бурятскому ОСБ №8601/0182

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид кредита | Сумма займа 2010 г. | | Сумма займа 2011 г. | | Сумма займа 2012 г. | |
|  | млн. руб. | Уд. вес, % | млн. руб. | Уд. вес, % | млн. руб. | Уд. вес, % |
| 1. Потребительский кредит без обеспечения | 10,780 | 19,93 | 29,060 | 33,83 | 119,067 | 39,28 |
| 2. Потребительский кредит под поручительство физ. Лиц | 8,340 | 15,42 | 15,690 | 18,27 | 99,750 | 32,90 |
| 3. Автокредит | 12,460 | 23,04 | 21,250 | 24,74 | 32,670 | 10,78 |
| 4. Образовательный кредит | 0,110 | 0,2 | 0,090 | 0,1 | 0,160 | 0,05 |
| 5. Жилищный кредит | 22,400 | 41,41 | 19,800 | 23,06 | 51,500 | 16,99 |
| Всего (млн. руб.) | 54,090 | 100 | 85,890 | 100 | 303,147 | 100 |

По данным таблицы 17, можно сделать вывод, что сумма выданных денежных средств в 2012 году значительно увеличилась на 217,257 млн. руб. по сравнению с 2011 г., также значительно увеличилась сумма денежных средств по потребительскому кредиту под поручительство физических лиц на 84,060 млн. руб., также, следует отметить, что в 2011 году наблюдалось большое увеличение суммы денежных средств по выданным кредитам на 31,800 млн. руб. по сравнению с 2010 годом, несмотря на то, что за этот год наблюдалось снижение общего числа заемщиков. В целом, в 2012 году было значительное увеличение суммы денежных средств по всем видам кредитов, что положительно повлияло на деятельность Бурятского ОСБ № 8601/0182.

Значительное увеличение популярности жилищных кредитов связано в первую очередь с тем, что появилась возможность погашения кредита средствами сертификата на материнский капитал.

Рассматривая динамику выдачи кредитов частным лицам, интересно будет рассмотреть и изменения процентных ставок по кредитам за период с 2010 года по 2012 год.

Таблица 18

Динамика процентных ставок по кредитам физических лиц за 2010 - 2012 годы

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды кредита | Средние процентные ставки | | | |
|  | Валюта | 2010 г. | 2011 г. | 2012 г. |
| 1. Потребительский кредит без обеспечения: | Руб. | 19 - 19,5 | 20,5 - 21,5 | 22,5 - 25,5 |
| 2. Потребительский кредит под поручительство физических лиц: | Руб. | 17 - 17,5 | 19,5 - 20,5 | 21,5 - 24,5 |
| 3. Образовательный: | Руб. | 12,0 | 12,0 | 12,0 |
| 4. Жилищный кредит: | Руб. |  | | |
| - от 5 до 10 лет |  | 15,0 - 15,75 | 13,5 - 13,75 | 13,5 - 15 |
| - от 10 до 20 лет |  | 15,75 - 16 | 13,75 - 14 | 14,5 - 15 |
| - от 20 до 30 лет |  | 16 | 14 | 15 |
| 5. Авокредит: | Руб. | 14,5 - 15 | 15,5 - 16 | 16,5 - 17 |

По данным таблицы 18 вычислив среднее арифметическое значение процентов по каждому виду кредитования отдельно, можно сделать выводы об изменениях процентных ставок и представить их в таблице 19.

Таблица 19

Изменение процентных ставок по кредитам физических лиц

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды кредита | Темп роста, % | |
|  | 2010-2011 гг. | 2011-2012 гг. |
| 1. Потребительский кредит без обеспечения: | 2 | 4 |
| 2. Потребительский кредит под поручительство физ. Лиц | 3 | 4 |
| 3. Образовательный | 0 | 0 |
| 4. Жилищный кредит: |  |  |
| - от 5 до 10 лет | - 2 | 1,25 |
| - от 10 до 20 лет | - 2 | 1 |
| - от 20 до 30 лет | - 2 | 1 |
| 5. Авокредит | 1 | 1 |

Из таблицы 19 видно, что за 3 года процентные ставки постоянно изменялись: в 2011 году ставки по жилищному кредиту были снижены, это объяснялось достаточно стабильным положением, как экономики отделения банка, Сбербанка России, так и экономики страны в целом, но в 2012 году Бурятскому ОСБ № 8601/0182 пришлось несколько раз пересматривать процентные ставки по кредитам, это было связано с проблемами ликвидности банка и все процентные ставки были повышены - по потребительскому кредиту без обеспечения/ под поручительство физических лиц на 4%, по жилищному кредиту и автокредиту на 1%.

Немаловажным фактором, влияющим на стабильность работы банка, является своевременный и полный возврат кредитов, выданных физическим лицам. Как и во всех других банках, в Бурятском ОСБ № 8601/0182 существует кредитный риск при предоставлении кредитов частным лицам.

Динамику просроченной задолженности по кредитам Бурятского ОСБ № 8601/0182, предоставленным физическим лицам за 3 года можно рассмотреть в таблицах 20 и 21.

Таблица 20

Динамика удельного веса по количеству просроченной задолженности по кредитам Бурятского ОСБ № 8601/0182, предоставленным физическим лицам за 2010 - 2012 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид кредита | Годы | | | Изменения за годы | |
|  | 2010 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 |
| 1. Потребительский кредит без обеспечения | 93 | 38 | 101 | - 55 | 63 |
| 2. Потребительский кредит под поручительство физических лиц | 34 | 22 | 61 | - 12 | 39 |
| 3. Автокредит | 2 | 1 | 0 | - 1 | 0 |
| 4. Образовательный кредит | 0 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 5. Жилищный кредит | 4 | 2 | 5 | - 2 | 3 |
| Количество (чел.) | 133 | 64 | 167 | - 69 | 103 |

По данным таблицы 20 можно сделать вывод, что в 2012 году наблюдалось резкое повышение просроченной задолженности по потребительским кредитам без обеспечения на 63 чел. и потребительскому кредиту под поручительство физ. лиц на 39 чел. Это неблагоприятно сказалось на деятельности банка, общее количество просроченной задолженности увеличилось в 2012 году на 103 человека по сравнению с 2011 годом.

Рассмотрим на рисунке 7 количество просроченной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам за 3 года.



Рисунок 7 - Количество просроченной задолженности по кредитам Бурятского ОСБ № 8601/0182, предоставленным физическим лицам за 3 года

Таблица 21

Динамика удельного веса просроченной задолженности по кредитам Бурятского ОСБ № 8601/0182, предоставленным физическим лицам за 2010 - 2012 гг. в тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид кредита | Годы | | | | | |
|  | 2010 г. | Уд. вес, % | 2011 г. | Уд. вес, % | 2012 г. | Уд. вес, % |
| 1. Потребительский кредит без обеспечения | 104429 | 65,93 | 40169 | 57,22 | 94963 | 50,25 |
| 2. Потребительский кредит под поручительство физических лиц | 25786 | 16,27 | 17653 | 25,15 | 74284 | 39,30 |
| 3. Автокредит | 6490 | 4,1 | 3498 | 4,98 | 0 | 0 |
| 4. Образовательный кредит | 0 | 0 | 2100 | 2,99 | 0 | 0 |
| 5. Жилищный кредит | 21695 | 13,7 | 6780 | 9,66 | 19753 | 10,45 |
| Итого (тыс. руб.): | 158400 | 100 | 70200 | 100 | 189000 | 100 |

По данным таблицы 21 можно сделать вывод, что в 2011 г. произошло снижение доли просроченных ссуд, предоставленных физическим лицам, но в 2012 г. отмечено их значительное увеличение на 188800 руб. если учесть факт, что анализ финансового состояния отделения банка показал совершение им высокодоходных, но в тоже время и высоко рискованных операций и повышение доли просроченных кредитов, предоставляемых банком физическим лицам, позволяет сказать следующее:

банку следует применять более эффективные методы анализа кредитоспособности физических лиц;

повысить уровень качества управления кредитным риском в Бурятском ОСБ № 8601/0182.

По проделанному анализу потребительского кредитования физических лиц в Бурятском ОСБ № 8601/0182 можно сделать вывод, что 2012 год был, весьма, благоприятным для банка, так как наблюдалось значительное повышение заемщиков, благодаря мероприятиям, проводимым Бурятским ОСБ № 8601/0182 для привлечения клиентов в целях повышения конкурентоспособности; сумма выданных денежных средств была увеличена более чем на половину, несмотря на повышение процентных ставок по всем видам кредитов; после затруднительного положения отдела кредитования физических лиц в 2011 году, оно быстро стабилизировалось за 2012 год.

Из всего вышеизложенного можно сделать вывод, что Бурятское ОСБ № 8601/0182 является стабильным банком. Прибыль, получаемая банком, с каждым годом увеличивалась, на протяжении 2012 г. отделение занимало одно из первых мест по размеру чистой прибыли и прибыли на одного работника среди банков Кяхтинского района. Положительной характеристикой деятельности банка послужило то, что процентные расходы банка полностью покрываются процентными доходами, кроме того, процентная маржа имела тенденцию к увеличению, это говорит об эффективной процентной политике банка. В целом, анализ показал, что структура доходов и расходов была достаточно стабильна и не подвержена значительным колебаниям, отделение банка не исчерпало своих возможностей увеличения прибыльности за счет прироста доходов.

При благоприятном развитии экономики и улучшении качества управления Бурятское ОСБ № 8601/0182 имеет значительный потенциал в увеличении прибыли.

# ***3. Перспективы развития кредитования физических лиц в бурятском осб № 8601/0182 г. кяхта***

# ***3.1 Проблемы и перспективы развития кредитования физических лиц в Бурятском ОСБ № 8601/0182***

На основании анализа потребительского кредитования Бурятского ОСБ № 8601/0182 целесообразно сделать вывод о том, что наибольший удельный вес в составе выданных населению кредитов приходится на потребительские кредиты без обеспечения и под поручительство физических лиц.

За время преддипломной практики наблюдалось, что не всем слоям населения были одобрены данные виды кредитов, среди них огромное количество людей пенсионного возраста, хотя кредитование пенсионеров является значительным прорывом, в результате чего банковским сферам удалось охватить все слои населения, которые в нем нуждались. Необходимо отметить тот факт, что в Бурятском ОСБ № 8601/0182 данный вид кредита не предоставляется.

Рассмотрим все преимущества пенсионных кредитов, предоставляемых в Сбербанке России. Пенсионный кредит в Сбербанке России можно оформить на любые личные нужды, при этом людям пенсионного возраста вполне реально его выплатить. При выдаче кредитов пенсионерам Сбербанк всегда учитывает и возможности заемщика, и его потребности, что дает возможность даже неработающим пенсионерам при залоге собственного имущества получить требуемый кредит.

По достижению пенсионного возраста, пенсионер имеет право взять кредит, предоставив для этого все требуемые документы, и имеют возможность оформить кредит на самые разные личные цели, но здесь существует важный момент, который касается как мужчин, так и женщин - на момент последней кредитной выплаты возраст заемщика не должен превышать 75 лет. Во многом срок кредитования зависит от того, насколько сможет клиент пенсионного возраста подтвердить свою платежеспособность, если же не будет предоставлено такое подтверждение, кредиты пенсионерам в Сбербанке могут выдаваться не более чем на полтора года, но в случае, когда заемщик выбирает кредит с обеспечением или может подтвердить свои финансовые возможности, сроки выдачи кредита может продлиться максимум до 5 лет. Пенсионный кредит имеют право получить граждане РФ, имеющие доход не меньше указанного в банке. Для подтверждения дохода нужно предоставить справку о размере пенсии либо справку о размере заработной платы. При получении пенсионного кредита в качестве обеспечения служит залог имущества, поручительство юридических или физических лиц, в зависимости от того, есть обеспечение или нет, будет формироваться и срок, за который необходимо выплатить кредит, а также формируется размер кредита. В зависимости от заработной платы, как заемщика, так и от платежеспособности его супруга рассчитывается максимальная сумма кредита, при достаточной сумме ежемесячного дохода семьи кредит может быть выдан даже неработающему пенсионеру.

Пенсионерам в Сбербанке предоставляются следующие виды кредитов

Таблица 22

Виды потребительских кредитов для пенсионеров

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Кредит с поручительством | Кредит без поручительства |
| Ставка процента | от 14% | от 15% |
| Срок кредита, месяцев | 3 - 60 | 3 - 60 |
| Сумма кредита, руб. | 15 000 - 3 000 000 | 15 000 - 1 500 000 |
| Возраст на момент полного погашения основного долга | 75 лет | 65 лет |
| Возможность включения созаемщиков | да | Да |
| Срок для принятия решения | 2 дня | 2 часа для клиентов, получающих пенсию на счет в Сбербанке, 2 дня для остальных |

Большое количество граждан, вышедших на пенсию, получают ее на счета Сбербанка России, и для этой категории пенсионеров Сбербанк предлагает более привлекательные условия, чем для других.

Пенсионеры, отвечающие вышеуказанному требованию, могут воспользоваться некоторыми привилегиями в процессе рассмотрения кредитной заявки:

. Для подачи заявления на кредит требуется только паспорт.

2. Ускоренное рассмотрение кредитной заявки.

. Более низкая по сравнению с базовой процентная ставка от 14% для обеспеченных кредитов, и от 15% для необеспеченных.

Размер базовой процентной ставки по кредиту зависит от срока кредита, наличия обеспечения и положительной кредитной истории.

В Сбербанке при кредитовании пенсионеров в расчет платежеспособности заемщика принимается сумма дохода по месту работы, в случае если платежеспособности пенсионера недостаточно, для получения кредита в требуемом ему объеме, то в расчет общего совокупного дохода Сбербанк может принять пенсию или заработную плату супруга, который будет выступать в качестве созаемщика по кредитному договору.

Следует отметить и также то, в каком возрасте заемщик будет возвращать кредит - по требованиям Сбербанка для пенсионеров срок пользования средствами должен полностью приходиться на пенсионный возраст.

Рассмотрим подробно условия необеспеченных и обеспеченных пенсионных кредитов в Сбербанке.

**Потребительский необеспеченный кредит**

*Требования к заемщику:* возраст на момент погашения кредита не более 65 лет, *условия кредитования:*

Сумма кредита:

 от 15 000 до 1 500 000 рублей;

 от 450 до 50 000 долларов США;

 от 300 до 38 000 Евро.

Процентная ставка кредита в рублях при получении пенсии на счет либо вклад в Сбербанке:

 Для кредита на срок от 3 до 24 месяцев от 15,75%

 Для кредита на срок более 24 месяцев от 16,65%

Процентная ставка кредита в рублях при получении пенсии на счет либо вклад в Сбербанке при хорошей кредитной истории:

 Для кредита на срок от 3 до 24 месяцев от 15,30%

 Для кредита на срок более 24 месяцев от 16, 20%

Срок кредитования от 3 месяцев до 5 лет.

Условия кредитования пенсионеров, получающих пенсию не через Сбербанк, вне зависимости от кредитной истории процентная ставка будет таковой:

 по кредитам в рублях от 16,00% до 20,00% годовых;

 по валютным вкладам от 14,5% до 15,4% годовых;

Приведенные ставки кредитования соответствуют ставкам по кредитам заемщикам, которые получают заработную плату через банк.

Комплект документов, который требуется предоставить в банк, определяется в зависимости от желаемого размера кредита: заемщику, получающему пенсию через Сбербанк и рассчитывающему на кредит в размере, обусловленном только величиной пенсии, достаточно предоставить лишь свой паспорт, а срок принятия решения составит 2 часа.

Документы, необходимые пенсионеру, не получающему пенсию через Сбербанк:

 паспорт РФ с постоянной регистрацией;

 документ о временной регистрации, при отсутствии постоянной по месту пребывания;

 справка о размере назначенной пенсии из отделения Пенсионного фонда РФ или другого государственного органа, выплачивающего пенсию.

Срок рассмотрения кредитной заявки в данном случае составит уже 2 рабочих дня.

Для увеличения размера испрашиваемого кредита работающим пенсионерам необходимо предоставить в банк документы, подтверждающие их трудовую занятость и доход по месту своей работы, также могут учитываться и иные источники дохода, к примеру, доходы от сдачи в аренду недвижимости. Для подтверждения этих доходов требуется предоставить документы на право собственности сдаваемой недвижимости, арендный договор и копию налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц. Если у пенсионера имеются дополнительные доходы, по которым налоги удерживаются налоговыми агентами, то эти доходы должны быть подтверждены справкой о доходах по форме 2-НДФЛ за текущий год.

Погашение кредита производится равными ежемесячными платежами, допускается досрочное погашение кредита, но в дату ежемесячного платежа без ограничения суммы досрочного погашения, комиссия за досрочное погашение не взимается.

Неустойка за несвоевременное погашение кредита установлена на уровне 0,5% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки.

Сумма страхового взноса за год от 0,8 до 1,8% страховой суммы, она рассчитывается индивидуально, исходя из сроков кредитования, размера страховой суммы и программы страхования.

Для кредитования пенсионеров, возраст которых на момент погашения кредита будет больше 65 лет, применяется **потребительский кредит с обеспечением**, такой же кредит используется для повышения суммы кредита при включении в кредитный договор созаемщика - супруга. Обеспечением кредита здесь выступает либо наличие поручителей, но не более двух физических лиц, либо залог объектов недвижимости.

По сравнению с кредитом без обеспечения максимальная сумма кредита увеличена до 3 млн. руб., 100 тыс. долларов США или 76 тыс. Евро.

*Процентная ставка составляет:*

1) кредит в рублях при получении пенсии на счет либо вклад в Сбербанке:

 Для кредита на срок от 3 до 24 месяцев от 14,85%;

 Для кредита на срок более 24 месяцев от 15,75%;

2) кредит в рублях при получении пенсии на счет либо вклад в Сбербанке при хорошей кредитной истории:

 Для кредита на срок от 3 до 24 месяцев от 14,40%;

 Для кредита на срок более 24 месяцев от 15,30%;

Процентная ставка кредита в валюте при получении пенсии на счет либо вклад в Сбербанке от 12,60%, независимо от срока кредита;

Процентная ставка кредита в валюте при получении пенсии на счет либо вклад в Сбербанке от 12,15%, независимо от срока кредита и при условии хорошей кредитной истории.

Процентная ставка кредитования для пенсионеров, которые получают пенсию не через Сбербанк, вне зависимости от кредитной истории:

 по кредитам в рублях от 15,00% до 19,00% годовых;

 по валютным вкладам - от 13,5% до 14,4% годовых.

Документы, требуемые от заемщика и поручителей, соответствуют требованиям к документам по кредиту без обеспечения. В случае передачи в залог объекта жилой недвижимости дополнительно представляется документ, который подтверждает наличие у залогодателя иного пригодного для постоянного проживания жилья.

Таким образом, кредитование граждан пенсионного возраста является для Сбербанка стандартной банковской услугой, хотя и имеющей некоторые особенности по сравнению с другими возрастными группами заемщиков, причем, пенсионные кредиты рассматриваются как одни из наименее рискованных, что позволяет банку применять выгодные процентные ставки.

# ***3.2 Разработка мероприятий по внедрению пенсионного кредита в Бурятском ОСБ № 8601/0182***

По результатам анализа потребительского кредитования сформирован перечень мероприятий, направленных на увеличение эффективности каналов сбыта потребительских кредитов с целью совершенствования кредитования физических лиц в Бурятском ОСБ № 8601/0182 - рисунок 9.

Рисунок 9 - Мероприятия по совершенствованию потребительского кредитования в Бурятском ОСБ № 8601/0182

Таким образом, общий план действий предполагает проведение мероприятий на уровне Бурятского ОСБ № 8601/0182 в г. Кяхта. Необходимо отметить, что тщательной проработке подлежит вторая группа мероприятий, которая будет реализована посредством расширения каналов сбыта потребительских кредитов путем внедрения пенсионного кредита. В Бурятском ОСБ № 8601/0182 уделяется недостаточное внимание пожилым слоям населения, то есть гражданам пенсионного возраста, в связи с этим необходимо предложить кредит, который заинтересуют пожилое население.

Рассмотрим какие требования пенсионеры будут предъявлять к данному кредиту в таблице 23.

Таблица 23

Требования, предъявляемые к пенсионному кредиту в Бурятском ОСБ № 8601/0182

|  |  |
| --- | --- |
| Требования, предъявляемые к новому виду кредита | Соответствие (+) или несоответствие (-) предъявляемым требованиям |
| Минимум необходимых документов | + |
| Низкие проценты по кредиту | + |
| Близость пункта оформления кредита | + |
| Возможность преждевременного погашения кредита | + |
| Возможность продления срока действия кредита | - |
| Доступность информации о данном виде кредита | + |

Из данных таблицы 23 видно, что среди всех требований населения к новому виду кредита выявлен всего один недостаток, касающийся отсутствия возможности продления срока действия кредита, что объясняется согласованием срока действия данного кредита в кредитном договоре.

Рассмотрим все преимущества этого кредита:

 быстрое решение при рассмотрении кредитной заявки (от 2 часов до 2 дней), что в настоящее время очень важно.

 длительные сроки кредита - до 5 лет;

 для пенсионеров, возраст которых на момент погашения кредита не будет превышать 65 лет, кредит может быть предоставлен без обеспечения.

 наличие выгодных условий предоставления пенсионного кредита, что не применяется к пенсионерам при оформлении других видов кредитов.

Воспользовавшись калькулятором Сбербанка по кредиту пенсионерам рассчитаем переплату за кредит (график платежей приведен в приложении 10).

Примерная сумма кредита 40 000,00 руб. на 36 месяцев под 21.5% годовых. Выходит, что размер ежемесячного платежа составит 1 517,29 руб., общая сумма выплат составит 54 622,47 руб. Переплата за кредит - 14 622,47 руб.

# ***3.3 Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий***

Предложенные мероприятия реализованы с помощью задач расширения каналов сбыта потребительских кредитов, которые решены посредством внедрения в Бурятском ОСБ № 8601/0182 пенсионного кредита, что приведет к повышению потока клиентов и увеличению количества выдаваемых кредитов.

Для банка важно, чтобы условия пенсионного кредита были выгодными в первую очередь для заемщика, так как прибыль напрямую зависит от количества клиентов, от выданных им кредитов, следовательно, и от объема и дифференциации кредитного портфеля.

Для населения постоянно необходима разнообразная информация о появлении новых видов вкладов, о появлении нового кредита, для этого Бурятскому ОСБ № 8601/0182 необходимо проводить рекламу по телевидению, на радио, наружную рекламу, а также в периодической печати.

Для банка стоит главной целью выступает охватить и заинтересовать в своих услугах как можно больше клиентов, а одной из задач является задача выбора средства распространения рекламы. Бурятскому ОСБ № 8601/0182 следует более активно оповещать население о процентных ставках, т.е. проводить рекламные компании в различных областях, так как большинство клиентов уходят в другие банки только из-за того, что наслышаны о других банках из доступных источников, что является большим плюсом банкам-конкурентам.

Проанализируем затраты на рекламу пенсионного кредита. Планируется, что реклама на телевидении и в газетах о появлении нового вида кредита будет проходить в течение 2 месяцев, затраты на рекламу составят в среднем 29200 \* 2 = 58400 рублей (расчеты приведены в таблице 24).

Данную рекламу в течение 2 месяцев посмотрит почти все население Кяхтинского района, можно предположить, что за получением пенсионного кредита обратятся гораздо больше человек, а именно пенсионеров.

Таблица 24

Расчет эффективности рекламных мероприятий по повышению числа клиентов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Рекламный ресурс | Содержание Рекламы | Стоимость Услуги | Количество | Расчет Затрат |
| Реклама на телеканале СТС - Байкал | Бегущая строка, Реклама о появлении пенсионного кредита (примерно 20 слов) | 15 руб. за 1 слово | 2 раза в день | (20\*15) \*2\*30= 18000 руб. |
| Реклама в эфире телеканала СТС - Байкал | Видео - ролик о появлении пенсионного кредита | 400 руб. | 25 раз в месяц | 25\*400=10000 руб. |
| Редакция газеты "Вести Троицкосавск" | Реклама о появлении пенсионного кредита | 15 руб. /сл. | 4 раза в месяц | (20\*15) \*4=1200 руб. |
| Итого затрат в месяц | | | | 29200 руб. |

По данным таблицы 24 можно сказать, что для успешного введения в Бурятском ОСБ № 8601/0182 пенсионного кредита будет проведена рекламная акция стоимостью 29200 руб.

В год, в среднем, кредит получают 3200 человек (по данным 2012 г.), а население г. Кяхта 19538 человек, отсюда следует, кредит берут 16 % трудоспособного населения, с учетом того, что люди пенсионного возраста часто подают заявки на кредит в Бурятском ОСБ № 8601/0182, предположим, что как минимум 5% получат пенсионный кредит из общего числа пенсионеров 3321 чел., тогда 166 чел. в год возьмут пенсионный кредит, как минимум по 40000 руб. каждый, теперь рассчитаем экономическую эффективность в таблице 25.

Таблица 25

Основные показатели для расчета мероприятия по внедрению пенсионного кредита

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Сумма, руб. |
| 1. Доход от проведения рекламной компании за год составит (166 чел. \* 40000 руб.) \*15% | 996000 |
| 2. Комиссия за открытие ссудного счета (40000 руб. \*4% \*166 чел.) | 265600 |
| 3. Комиссия за ведение ссудного счета (40000 руб. \*0,5%\*12мес. \*166 чел.) | 398400 |
| 4. Всего доходов (996000 +265600+398400) руб. | 1660000 |
| Продолжение таблицы 25 | |
| 5. Затраты на 1 кредитного инспектора, задействованного в оформлении и выдаче кредитов, в том числе: | 308400 |
| 5.1 Среднегодовая заработная плата кредитного инспектора (20000\*12 мес.) | 240000 |
| 5.2 Единый социальный налог (240000 руб. \*26%) | 62400 |
| 5.3 Прочие расходы (поощрительные выплаты) (500 руб. \*12 мес.) | 6000 |
| 6. % уплаченные за использование денежных средств (40000 \*6,5%\*166 чел.) | 431600 |
| 7. Затраты на двухмесячную рекламу (29200 руб. \*2 мес.) | 58400 |
| 8. всего расходов (240000+62400+6000+431600+58400) | 798400 |
| 9. Экономический эффект (п.4 - п.8) (1660000 - 798400 руб.) | 861600 |
| 10. Экономическая эффективность (п.9/п.8) (861600/798400), % | 107,9 |

По данным таблицы 25 можно вывод, что после проведения двухмесячной рекламной компании, пенсионный кредит в течение года обеспечит прибыль как минимум 861,6 тыс. руб., об этом свидетельствует рассчитанная величина экономической эффективности, которая составила 107,9 %.

Таким образом, кредитование граждан пенсионного возраста является для Сбербанка выгодной банковской услугой, и имеет некоторые особенности по сравнению с другими возрастными группами заемщиков, а именно, пенсионные кредиты рассматриваются как одни из наименее рискованных, что позволяет банку применять выгодные процентные ставки.

Мероприятия по расширению каналов сбыта потребительских кредитов реализованы путем внедрения в Бурятском ОСБ № 8601/0182 пенсионного кредита, который после проведения рекламной акции обеспечит повышение потока клиентов и увеличение общего количества выдаваемых кредитов.

# ***Заключение***

Кредит выступает в качестве опоры современной экономики и неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры; как государства, правительства, так и отдельные граждане.

Потребительский кредит в современных условиях оказывает двоякое влияние на экономические процессы, и он способствует развитию экономики, поскольку:

. Стимулирует потребление населением товаров длительного пользования и услуг, и, как следствие, - их производство.

. Способствует перераспределению доходов не только в пространстве, т.е. между различными участниками процессов производства и потребления, но и во времени.

. Устанавливает баланс между совокупным спросом и совокупным предложением в краткосрочном периоде.

. Сокращает временные разрывы между потребностью в определенных товарах и услугах и возможностью их оплаты.

. Сокращает издержки обращения, связанные с хранением товаров.

. Увеличивает скорость денежного обращения, т.е. с помощью кредита свободные денежные капиталы и сбережения помещаются их владельцами в банки, а последние путем предоставления ссуд пускают их в оборот. Оборот денег ускоряется также тем, что покупка товаров в кредит исключает необходимость предварительного накопления денег, а долг может оплачиваться немедленно после получения дохода.

В тоже время потребительский кредит может оказывать и негативное влияние на экономические процессы:

. На уровне индивида потребительский кредит создает иллюзию богатства и приводит к чрезмерным тратам. По мере роста задолженности часто возникают трудности с ежемесячными платежами, кроме того, потребитель с высокой долей задолженности в потребительском бюджете отчасти теряет покупательский потенциал и привлекательность для товаропроизводителей в будущем.

. Как правило, покупки в кредит обходятся дороже, чем при оплате наличными, увеличение расходов связано с необходимостью оплаты процентов за пользование кредитом.

Однако есть и проблемы в кредитовании физических лиц:

. Используемые зарплатные схемы предприятий - работодатели зачастую отдают предпочтение "серым" схемам выплаты вознаграждения своим работникам, в результате чего Заемщик не может официально подтвердить уровень доходов, а банк лишается платежеспособного клиента.

2. Нет простого механизма возврата денег инвестору в случае несостоятельности заемщика и стоимость данных ошибок очень велика: потеря основной суммы долга, судебные издержки, административные издержки, потерянное время и т.д.

. Проблемы классификации - необходима достоверная оценка потенциального заемщика, отсечение "плохих" заемщиков. Неверная классификация порождает проблему обеспечения возврата средств заемщиком в принудительном порядке.

. Проблема залога - механизм реализации залога является неудобным и дорогостоящим занятием, а отсутствие регистрации залога движимого имущества позволяет продать или повторно заложить недобросовестным заемщиком заложенное имущество.

. Проблема оценки реальных возможностей поручителей. Не секрет, что большинство российских банков решают вопрос снижения своих кредитных рисков путем простого переноса их на поручителей заемщика, при этом нередко поручителями, особенно при крупных размерах кредита, являются различные юридические лица (как крупные, так и средние и малые предприятия).

В ходе написания работы была изучена деятельность конкретного субъекта банковской системы: отделения Сберегательного Банка Бурятского ОСБ № 8601/0182, который входит в состав Территориального Байкальского банка. На долю Байкальского банка Сбербанка России приходится около 70% вкладчиков Восточной Сибири, банк занимает около 70% рынка кредитования частных клиентов и свыше 36% рынка кредитования юридических лиц Восточной Сибири.

Бурятское ОСБ № 8601/0182 является стабильным банком, в его деятельности можно отметить как позитивные, так и негативные тенденции.

Валюта баланса Банка за анализируемый период увеличилась в 1,76 раза в 2012 г. по отношению к 2010 г. и достигла 3976,97 млн. руб.

Показатели ликвидности в течение рассмотренного периода отвечают установленным Банком России нормативам и даже превышают их (более 20%), то есть Бурятское ОСБ № 8601/0182 способно своевременно и в полном размере удовлетворять предъявляемые ему требования.

Прибыль, получаемая банком, с каждым годом увеличивалась: в 2012 г. она увеличилась на 43%, в 2011 г. на 62%. Величина прибыли на одного работника имела тенденцию к росту: 162,30 и 158,23%. На протяжении 2012 г. отделение занимало одно из первых мест по размеру чистой прибыли и прибыли на одного работника среди банков Кяхтинского района. При возрастающих объемах прибыли увеличивались и налоговые отчисления организации, что нашло отражение в динамике.

Наибольший удельный вес в составе всех доходов банка занимали процентные доходы: доля доходов за предоставленный кредит составила 48,9% в среднем за три года - это говорит о том, что кредитные операции являются основными среди активных.

Проведенный анализ расходов показал что, основной статьей расходов банка выступала выплата процентов по вкладам и депозитам населения, общая сумма выплат на указанные цели в 2012 г. составила 174,30 млн. руб. Положительной характеристикой деятельности банка послужило то, что процентные расходы банка были полностью покрыты процентными доходами, кроме того, процентная маржа имела тенденцию к увеличению, что сказало об эффективной процентной политике банка.

Повышение сметной дисциплины, совершенствование банковских технологий обеспечили снижение с 9,06% до 6,57% административно-хозяйственных и операционных расходов в общей стоимости расходов.

Таким образом, анализ показал, что структура доходов и расходов достаточно стабильна и не подвержена значительным колебаниям, банк не исчерпал своих возможностей увеличения прибыльности за счет прироста доходов. При благоприятном развитии экономики и улучшении качества управления банк имеет значительный потенциал в увеличении прибыли.

Основными конкурентами Бурятского ОСБ № 8601/0182, активно продвигающими свои услуги на рынке можно назвать: КБ Росбанк, Русь-банк, Россельхозбанк, КБ АТБ и новый игрок на рынке банковских услуг Кяхтинского района "Байкал-Банк", открытый в декабре 2010 г.

Тарифы Сбербанка не превышают аналогичные тарифы российских банков. Для клиентов со стабильно высокими объемами операций действует система скидок и льгот.

С целью формирования необходимой базы для разработки мероприятий по совершенствованию потребительского кредитования Бурятского ОСБ № 8601/0182 были выявлены основные недостатки организации обслуживания населения при предоставлении кредитов, среди которых были отмечены: высокий уровень требований к заемщику и высокий уровень процентных ставок. С учетом полученных результатов анализа, в третьей главе были разработаны мероприятия по расширению каналов сбыта потребительских кредитов, которые были реализованы путем внедрения пенсионного кредита, после чего предполагается, что возрастет поток клиентов и увеличится количество выдаваемых кредитов.

Эффективность разработанных мероприятий по совершенствованию потребительского кредитования в Бурятском ОСБ № 8601/0182 была подтверждена экономическими расчетами, в результате чего, цель работы достигнута и все поставленные задачи выполнены.

# ***Библиографический список***

1. Федеральный Закон от 30.12.2004г. № 218 - ФЗ "О кредитных историях".

2. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 03.02.1996 № 17-ФЗ. Изм.28.07.2008.

. Инструкция 1-3р от 16.10.2006г. "О порядке совершения в Сберегательном банке России операций по вкладам физических лиц".

. Инструкция ЦБ РФ от 16.04.2004. №110-И "Об обязательных нормативах банков".

. Регламент № 628-2-р от 04.03.04г. "Совершения кассовых операций в Сберегательном банке России и его филиалах" (Редакция 2).

. Положение ЦБ Российской Федерации "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации" №199-II от 09.10.2002г.

. Положение ЦБ РФ 24 декабря 2004 года № 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт" (ред.21.09.2006).

. Годовой отчет за 2010 г., 2011 г., 2012 г. Бурятского ОСБ № 8601/0182.

. Устав Бурятского ОСБ № 8601/0182.

. Балабанова И.Т. Банки и банковская деятельность. - Санкт - Петербург: Питер, 2011. - 345с.

. Балахничева Л.Н. Финансы, денежное обращение и кредит. - Новосибирск: СибАГС, 2008. - 352с.

. Банковское законодательство: Учебник / ВЗФЭИ, Под. Ред. Е.Ф. Жукова - М.: Вузовский учебник, 2011. - 270с.

. Банки и банковские операции / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. - М.: Банки и биржи, 2010. - 399с.

. Банковское дело: Учебник / Под ред. Жарковской Е.П. - М.: ОМЕГА-Л, 2008. - 450с.

. Банковское дело: Учебник/Под ред. Лаврушина О.И. - М.: Финансы и статистика, 2009. - 203с.

. Банковской дело: Учебник / Колесников В.И., Кролевецкая Л.П. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 287с.

. Банковское дело: стратегическое руководство. / Под ред.В. Платонова, М. Хагинса. - М.: Консалтбанкир, 2008. - с.341.

. Банковское дело / Под ред.О.И. Лаврушина. - М.: ФиС, 2009. - 344с.

. Банковское дело / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 458с.

. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческих банков. - М.: Перспектива, 2008. - 234с.

. Белоглазова Б.Н., Толоконцева Г.В. Денежное обращение и банки. - М.: Финансы и статистика, 2009. - 355с.

. Буздалин А. Кредитные бюро как козырь в конкурентной борьбе // Новая газета. - 26.01.2012.

. Вишняков И.В. Анализ динамики надежности коммерческих банков // Банковское дело. - 2010. - № 8. - с.12.

. Выборнова Н. Роль коммерческих банков в стабилизации экономики // Вопросы экономики. - 2011. - № 12. - с.34 - 38.

. Галыгин А.Г. Ценные бумаги и фондовая биржа. - М.: Филин, 2011. - 210с.

. Ганеев Р.Ш. Управление активами и пассивами банка. // Деньги и кредит, 2012. №5. - с. 20-24.

. Головастикова О. Рейтинг банков, обслуживающих кредитные карты // Финансовые известия. - 07.12.2011.

. Дьяченко О. Дебетовая история // Банковское обозрение. - №11 (77), 2011.

. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции. - Санкт - Петербург: Питер, 2011. - 234с.

. Ковалев В.В. Управление финансами. - М.: ФБК Пресс, 2009. - 284с.

. Ковалева Е.И. Кредиты для физиков без лишней лирики // Эксперт. - № 231 (3315) от 08.12.2010.

. Козлова О.И. Оценка кредитоспособности предприятия. М.: АО "АРГО", 2009. - 274с.

. Костерина Т.М. Банковское дело. Учебник для ВУЗов. - М.: Маркет ДС, 2008. - 240с.

. Ключников М.В. Анализ показателей, характеризующих финансовую деятельность коммерческого банка. // Финансы и Кредит, 2010. - №20 (134) - с.40-45.

. Лаврушин О.И. Банковское дело. - М.: Финансы и статистика, 2010. - 672с.

. Логинов Д. Кредиты входят в историю // Московские новости. - № 44 от 18.11.2010.

. Мешкова Л.В. Управление активами и пассивами банка. // Финансы и кредит, 2010. - № 17. с.2-5.

. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. - М.: Финансы и статистика, 2009. - 286с.

. Савицкая Г.В. Экономический анализ. Учебник. М.: ООО "Новое знание", 2010.642с.

. Самсонов Н.Ф., Баранникова Н.П., Володин А.А. Финансовый менеджмент. - М.: ЮНИТИ, 2008. - 324с.

. Семенюта О.Г. Деньги, кредит, банки в РФ. - М.: Банки и биржи, 2010. - 188с.

. Солнцев О.М. Источники роста кредитных ресурсов // Эксперт. - 2009. - № 38. - с.41 - 45.

. Финансы. Денежное обращение. Кредит. Учебник для вузов / Под ред. профессора Л.А. Дробозиной. - М.: ЮНИТИ, 2008. - 479с.

. Хольнова Е.Г. Деньги, кредит, банки, биржи. Учеб. пособие. - Санкт - Петербург: СПбГИЭУ, 2010. - 200с.

. Ходжаева И. Использование деревьев решений для оценки кредитоспособности физических лиц // Банковское дело. - 2012. - № 3.

. Черкасов В.Е. Банковские операции: финансовый анализ. - М.: Консалтбанкир, 2010. - 288с.

. Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. М.: ИНФРА-М, 2011. - 412с.

. Банковская система // Банк России [сайт]. URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank\_system/ (дата обращения 21.03.2013).

. Сбербанк России: Онл@йн-услуги [сайт]. URL: http://www.sbrf.ru/moscow/ru/person/dist\_services/ (дата обращения 25.03.2013).

. Сбербанк России: Бурятия [сайт]. URL: http://www.sbrf.ruburyatia/ru/ (дата обращения 25.03.2013).

# ***Приложения***

***Приложение 1***

ПАМЯТКА ПО ОФОРМЛЕНИЮ ЖИЛИЩНОГО КРЕДИТА

ПРИВЛЕКАТЕЛЬНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ;

ОТСУТСТВИЕ КОМИССИЙ ПО КРЕДИТУ;

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПОДХОД К РАССМОТРЕНИЮ КРЕДИТНОЙ ЗАЯВКИ;

ОТСУТСТВИЕ ТРЕБОВАНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ ЗАЕМЩИКА (СОЗАЕМЩИКОВ).

Для оформления кредита необходимо предоставить в банк следующие документы:

1. Для рассмотрения кредитной заявки:
2. Паспорт, документ о вр. регистрации (при необходимости);
3. Заявление-анкета;
4. Подтверждение финансового состояния;
5. Подтверждение трудовой занятости.

*При оформлении кредита "Молодая семья":*

1. Свидетельство о регистрации брака (оригинал и копия);
2. Свидетельство о рождении ребенка (оригинал и копия) (при наличии детей в семье).

*Цель кредитования - приобретение готового объекта недвижимости:*

1. Предварительный договор купли-продажи;
2. Документ, подтверждающий наличие собственных средств (выписка со счета сберегательной книжки/расписка);
3. Копия паспорта продавца объекта недвижимости;
4. Нотариально заверенная копия свидетельства о регистрации права собственности продавца;
5. Правоустанавливающий документ на приобретаемый объект недвижимости (Договор купли-продажи / мены / дарения / приватизации / свидетельство о праве наследования);
6. Выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним об отсутствии обременении на приобретаемый объект недвижимости (действительна в течение 30 дней);
7. Оценка приобретаемого объекта недвижимости;
8. Согласие супруга продавца объекта недвижимости на продажу квартиры, если продавец состоит в браке;
9. Согласие супруга Заемщика на оформление ипотеки, если Заемщик состоит в браке.

*Цель кредитования - участие в долевом строительстве:*

1. Договор о долевом участии в строительстве, зарегистрированный в установленном порядке Документ, подтверждающий наличие собственных средств (квитанция о внесении денежных средств в кассу Застройщика / копия платежного поручения о перечислении денежных средств на расчетный счет Застройщика / сберегательная книжка);

. Документы на объект недвижимости для оформления промежуточного (до оформления ипотеки кредитуемого объекта недвижимости) объекта недвижимости (за исключение кредита "Ипотечный Плюс)":

* оценка о рыночной стоимости объекта недвижимости (промежуточный);
* копия паспорта залогодателя (Залогодателем может выступать любое лицо);
* Нотариально заверенная копия свидетельства о регистрации права собственности продавца;

Правоустанавливающий документ на приобретаемый объект недвижимости (Договор купли-продажи /мены /дарения /приватизации /свидетельство о праве наследования).

* Выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним об отсутствии обременении на приобретаемый объект недвижимости (действительна в течение 30 дней).
* Согласие супруга Заемщика на оформление ипотеки, если Заемщик состоит в браке.

*Цель кредитования - индивидуальное жилищное строительство:*

1. Разрешение на строительство;
2. Документы, подтверждающие право собственности Заемщика на земельный участок;
3. Проектно - сметная документация;
4. Документы, подтверждающие наличие собственных средств;
5. Оценка земельного участка.

ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ КРЕДИТА ПРИНИМАЕТСЯ ТОЛЬКО ПОЛНЫЙ И ПРАВИЛЬНО ОФОРМЛЕННЫЙ ПАКЕТ ДОКУМЕНТОВ

Менеджеры по продажам

Санжеев Тимур Викторович, Шульгина Елена Юрьевна

г. Кяхта, ул. Ленина, 52 "а" 8/30142/92178

***Приложение 2***

ПАМЯТКА ПО ОФОРМЛЕНИЮ ЖИЛИЩНОГО КРЕДИТА

Для оформления кредита необходимо предоставить в банк следующие документы;

1. Для рассмотрения кредитной заявки:
2. Паспорт, документ о вр. регистрации (при необходимости);
3. Заявление-анкета;
4. Подтверждение финансового состояния;
5. Подтверждение трудовой занятости.

При оформлении кредита "Молодая семья":

1. Свидетельство о регистрации брака (оригинал и копия);
2. Свидетельство о рождении ребенка (оригинал и копия) (при наличии детей в семье).

Цель кредитования - приобретение готового объекта недвижимости:

1. Предварительный договор купли-продажи;
2. Документ, подтверждающий наличие собственных средств (выписка со счета сберегательной книжки/ расписка);
3. Копия паспорта продавца объекта недвижимости;
4. Нотариально заверенная копия свидетельства о регистрации права собственности продавца;
5. Правоустанавливающий документ на приобретаемый объект недвижимости (Договор купли-продажи / мены / дарения / приватизации / свидетельство о праве наследования);
6. Выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним об отсутствии обременении на приобретаемый объект недвижимости (действительна в течение 30 дней);
7. Оценка приобретаемого объекта недвижимости;
8. Согласие супруга продавца объекта недвижимости на продажу квартиры, если продавец состоит в браке;
9. Согласие супруга Заемщика на оформление ипотеки, если Заемщик состоит в браке.

Цель кредитования - участие в долевом строительстве:

1. Договор о долевом участии в строительстве, зарегистрированный в установленном порядке;
2. Документ, подтверждающий наличие собственных средств (квитанция о внесении денежных средств в кассу Застройщика / копия платежного поручения о перечислении денежных средств на расчетный счет Застройщика / сберегательная книжка);
3. Документы на объект недвижимости для оформления промежуточного (до оформления ипотеки кредитуемого объекта недвижимости) объекта недвижимости (за исключение кредита "Ипотечный Плюс)":

* оценка о рыночной стоимости объекта недвижимости (промежуточный);
* копия паспорта залогодателя (Залогодателем может выступать любое лицо);
* Нотариально заверенная копия свидетельства о регистрации права собственности продавца;

Правоустанавливающий документ на приобретаемый объект недвижимости (Договор купли-продажи / мены / дарения / приватизации / свидетельство о праве наследования)

Выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним об отсутствии обременении на приобретаемый

объект недвижимости (действительна в течение 30 дней).

Согласие супруга Заемщика на оформление ипотеки, если Заемщик состоит в браке.

Цель кредитования - индивидуальное жилищное строительство:

1. Разрешение на строительство;
2. Документы, подтверждающие право собственности Заемщика на земельный участок;
3. Проектно - сметная документация;
4. Документы, подтверждающие наличие собственных средств:
5. Оценка земельного участка.

ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ КРЕДИТА ПРИНИМАЕТСЯ ТОЛЬКО ПОЛНЫЙ И ПРАВИЛЬНО ОФОРМЛЕННЫЙ ПАКЕТ ДОКУМЕНТОВ

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |