**Кафедра денег, кредита и финансов**

Допускается к защите:

зав. кафедрой, к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.В. Костенко

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2017г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

на тему: **­** Кредитование физических лиц и кредитная политика в коммерческом банке на примере ДО №3349/22/28 Кировского регионального филиала «Россельхозбанк» пгт. Кикнур

Направление подготовки38.03.01 **«**Экономика»

Направленность **«**Финансы и кредит»

Выпускник Касьянова О.С.

Научный руководитель,

к.э.н, доцент Крючкова Л.В.

Рецензент,

к.э.н, доцент Мильчик И.В.

Оглавление

Введение...................................................................................................................3

1 Теоретические и правовые основы кредитования физических лиц в банке.........................................................................................................................6

1.1 Нормативно-правовое регулирование кредитования в РФ..............................................................................................................................6

1.2 Понятие кредитной политики банка и основы кредитования физических лиц.............................................................................................................................8

1.3 Анализ современного состояния кредитования физических лиц в РФ............................................................................................................................23

2 Характеристика АО "Россельхозбанк"...........................................................26

2.1 Организационная характеристика АО "Россельхозбанк"...................................................................................................26

2.2 Основные показатели деятельности АО «Россельхозбанк»........................32

3 Кредитование физических лиц в Дополнительном офисе 3349/22/28 Кировского регионального филиала «Россельхозбанк» пгт. Кикнур.............................................46

3.1 Анализ кредитного портфеля.........................................................................46

3.2 Организация кредитования физических лиц................................................51

3.3 Оценка кредитного риска при кредитовании физических лиц...................61

3.4 Контроль за уплатой процентов и погашением кредитов............................................. …………………………………………..64

3.5 Совершенствование кредитования физических лиц в Дополнительном офисе 3349/22/28 Кировского регионального филиала «Россельхозбанк» пгт. Кикнур.........................................................................................................................66

Заключение.............................................................................................................72

Список литературы................................................................................................75

Приложения...........................................................................................................78

Введение

Актуальность темы курсовой работы обусловлена тем, что стабильность всей системы зависит и от стабильности работы каждой единицы, составляющей данную систему. Так, если банк сформирует некачественный актив, в виде кредита, вследствие ненадлежащей оценки кредитоспособности клиента, за счет которого и образуется данный актив, то существует риск не возврата кредита. Если же представить себе, что подобные кредиты образуют значительную часть в кредитном портфеле банка, то становится очевидным, что стабильность работы кредитной организации может быть нарушена при определенных условиях. Когда банк становится «проблемным», все меньше лиц физических и юридических доверяют ему свои средства. Более того, может возникнуть паника, когда лица начинают досрочно изымать вклады. Таким образом, у данного банка может возникнуть проблемы с ликвидностью.

Социальный эффект кредитования, в том числе и ипотеки, будет ощутим не сразу - потребуется несколько лет, чтобы идеология «жизни в долг» запустила механизм экономического и социального развития страны. Что касается кредитов как таковых - на машину, дачный участок, компьютер, даже и на покупку новой квартиры - всем этим можно и нужно пользоваться уже сейчас.

Несмотря на развитие рынка кредитования физических лиц, он слабо освоен банковскими структурами. Сейчас практически нет граждан, которые имели бы кредитную историю. Для этого у нас в стране вообще нет нормативно-правовой базы. Если в США при выдаче кредита банки, прежде всего, обращают внимание на то, брал ли клиент ссуды раньше и как за них расплачивался, то в России существенную роль играет платежеспособность заемщика.

Современное состояние банковской системы Российской Федерации принято характеризовать следующими особенностями:

1) наличием двухуровневой банковской системы, включающей в себя Центральный банк Российской Федерации, кредитные организации, а так же филиалы и представительства иностранных банков;

2) определенной независимостью Центрального банка РФ от органов государственной власти Федерации и субъектов Федерации;

3) преобладанием в банковской системе кредитных организаций, основанных на негосударственной форме собственности;

4) наличием отношений гражданско-правового и хозяйственно-правового характера между разными уровнями банковской системы.

Таким образом, особая значимость банковской системы, наличие общественной потребности и государственного интереса в самостоятельном правовом регулировании банковской деятельности обусловлены, тем, что деятельность Банка России и кредитных организаций непосредственно влияет на реализацию государственной экономической политики, финансовой стабильности и обеспечение экономической безопасности страны.

Целью выпускной квалификационной работы является изучение порядка кредитования физических лиц и определение направлений по совершенствованию кредитной политики в Дополнительном офисе 3349/22/28 Кировского регионального филиала «Россельхозбанк» пгт. Кикнур.

В соответствии с поставленной целью были сформулированы следующие задачи:

1. Рассмотреть нормативно - правовое регулирование кредитования в РФ, и изучить принципы и этапы кредитования физических лиц в банке
2. Изучить теоретические и правовые основы кредитования физических лиц в банке
3. Представить характеристику Дополнительного офиса 3349/22/28 Кировского регионального филиала «Россельхозбанк» пгт. Кикнур
4. Ознакомиться с кредитной политикой банка
5. Провести анализ современного состояния кредитования физических лиц в банке
6. Выявить проблемы кредитования физических лиц в банке и предложить направления совершенствования кредитной политики банка

Объектом исследования является Дополнительный офис 3349/22/28 Кировского регионального филиала «Россельхозбанк» пгт. Кикнур.

Период исследования с 2014 года по 2016 год.

При написании данной работы мы используем различные методы такие, как: абстрактно - логический, аналитический, статистический, табличный и метод анализа.

В результате написания работы использовались:

- труды учёных экономистов

- периодические издания

- журналы для специалистов "Банковское дело"

- периодические: справочно-поисковая система и ресурсы интернет

- федеральное законодательство

- нормативные акты

Всё это позволило полно и подробно рассмотреть процесс кредитования физических лиц в целом, его отдельные аспекты. Изучены теоретическая и документарная стороны процесса. По итогам исследования сделаны выводы и даны рекомендации.

1 Теоретические и правовые основы кредитования физических лиц в банке

* 1. Нормативно правовое регулирование кредитования в РФ

Банковское кредитование потребителей в России регулируется 2 и 3 гл. 42 ГК РФ кредит, (товарный и коммерческий кредит), к положениям которых применяются положения 1 этой же главы.

В 2 и 3 гл. 42 ГК РФ содержатся нормы о договорах кредитования.

Договоры кредитования, являются договорами об оказании услуг, и в случае если они являются возмездными, то в соответствии с п. 2 ст. 779 ГК РФ субсидиарному применению к ним подлежат нормы гл. 39 ГК РФ (возмездное оказание услуг).

В соответствии со ст. 783 ГК РФ к таким договорам также субсидиарно применяются положения статей 702-729 ГК РФ (подряд) и ст. 730-739 ГК РФ (бытовой подряд). При этом статьи 702-729 ГК РФ применяются субсидиарно к ст. 730-739 ГК РФ.

Другими словами, в порядке убывания приоритета, данные статьи следует распологать в таком порядке: 1) 3 гл. 42 ГК РФ; 2) 2 гл. 42 ГК РФ; 3) 1 гл. 42 ГК РФ; 4) гл. 39 ГК РФ; 5) ст. 730-739 ГК РФ; 6) 702-729 ГК РФ.

Положения ст. 730-739 ГК РФ подлежат применению в данном случае в связи с тем, что одной стороной договора является потребитель.

При этом для норм, перечисленных в п. 1-3 установлено правило субсидиарного применения, основанное на наличии двух признаков - норма может быть применена субсидиарно, если она не противоречит специальным нормам и существу обязательства (п. 2 ст. 819, п. 2 ст. 823 ГК РФ)[15].

Для договора коммерческого кредита специальными нормами являются нормы, содержащиеся в правилах о договоре, из которого возникло обязательство коммерческого кредита (правила о договоре купли-продажи и др.)[15].

Для договора товарного кредита установлен приоритет условий договора над нормами закона - к такому договору применяются правила 2, если иное не предусмотрено таким договором и не вытекает из существа обязательства (абз. 1 ст. 822 ГК РФ).[15]

Порядок субсидиарного применения норм главы 39 ГК РФ в законе не установлен. Поэтому следует исходить из того, что они подлежат применению, если не противоречат специальным нормам о соответствующем договоре (нормам гл. 42 ГК РФ в частности)[15].

Нормы, перечисленные в вышеуказанных п. 5 и 6 подлежат субсидиарному применению, если они не противоречат нормам ст. 779-782 ГК РФ и особенностям предмета договора возмездного оказания услуг (для договоров кредитования это денежные средства или другие вещи определенные родовыми признаками).

При этом нормы, перечисленные в п. 6 подлежат применению, если они не противоречат нормам, перечисленным в п. 5[15].

Кроме того, если отношение не урегулировано нормами, перечисленными в п. 1-6, то применению подлежат также нормы законов о защите прав потребителей и других правовых актов, принятых в соответствии с ними (п. 3 ст. 730 ГК РФ)[15].

Такое субсидиарное регулирование кредитных отношений нормами права, конечно, является сложным, предоставляет широкие возможности для толкования и не может помочь единой правоприменительной практике.

Видимо поэтому некоторые ученые стараются признать договоры кредитования не относящимися к договору возмездного оказания услуг и тем самым вывести их из-под регулирования гл. 39 ГК РФ[15].

* 1. Понятие кредитной политики банка и основы кредитования физических лиц

Кредит – (от латинского – creditum – ссуда, долг; от credere – верить) ссуда в денежной или товарной форме на условиях возвратности и обычно с уплатой процента. Кредит как экономическая категория представляет собой определенный вид общественных отношений, связанных с движением стоимости на условиях возвратности. Кредит может иметь товарную и денежную формы. В товарной форме кредит предполагает передачу во временное пользование стоимости в виде конкретной вещи, определенной родовыми признаками [7].

Принципиальные характеристики кредита заключаются в срочности, возвратности и платности. Их совокупное применение на практике позволяет соблюсти интересы обоих субъектов кредитной сделки: банка и заёмщика.[3]

Таким образом, кредит представляет собой форму движения ссудного капитала, то есть денежного капитала, предоставляемого в ссуду. Кредит преобразует денежный капитал в ссудный капитал и выражает отношения между кредитором и заемщиком. За счёт кредита свободные денежные капиталы и доходы граждан, предприятий и государства аккумулируются, превращаясь в ссудный капитал, который за плату передается во временное пользование.[5]

Необходимость и возможность кредита обусловлена закономерностями кругооборота и оборота капитала в процессе воспроизводства: на одних местах высвобождаются временно свободные средства, выступающие источником кредита, на других возникает потребность в кредите, например, для расширения производства. В условиях перехода России к рынку роль и значение кредитных отношений значительно возрастают. Развитие рыночных отношений предполагает максимальное сокращение централизованного перераспределения денежных ресурсов и переход преимущественно к горизонтальному их движению на финансовом рынке. Изменяется роль кредитных институтов в управлении народным хозяйством, повышается роль кредита в системе экономических отношений. С помощью кредита в рыночной экономики, прежде всего, облегчается и становится реальным процесс перелива капитала из одних отраслей в другие. При этом кредит теряет ограниченность индивидуального капитала. Ссудный капитал перераспределяется меж ветвями с учетом рыночной конъюнктуры в те сферы, которые обеспечивают получение более высокой прибыли или являются приоритетными с точки зрения общенациональных интересов России. Эта способность кредита носит общественных характер и активно используется государством в регулировании производственных пропорций.[3]

В России переход к рыночной экономике, преодоление кризиса и экономический рост, повышение эффективности функционирования экономики, создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без использования и дальнейшего развития кредитных отношений.[1]

Кредит - это передача средств или же продуктов в обязанность, как правило, с уплатой процентов; стоимостная экономическая категория, неотъемлемый элемент товарно-денежных отношений. Возникновение кредита связано непосредственно со сферой обмена, где владельцы товаров противостоят друг другу как собственники, готовые вступить в экономические отношения.[2]

По мнению ведущего экономиста Егорова А.Е. «Кредитование физических лиц рассматривается, как значимая часть целостной системы кредитных отношений. Основной целью кредитования физических лиц - является удовлетворение потребительских нужд населения. Необходимо подчеркнуть, что сущностной чертой кредитования физических лиц выступают отношения кредитора (банка) и заемщика (физического лица)»[7]

На это высказывание обращает внимание и  профессор экономических наук Ежов Е.М. По его мнению «Кредитование физических лиц – это кредит, предоставляемый банком населению с целью приобретения дорогостоящих предметов потребления, улучшения жилищных условий и так далее». Безусловно, это положение имеет ключевое значение для определения сущности кредитования физических лиц.[7]

С точки зрения экономиста Ю.В. Юрловой, кредиты физическим лицам следует рассматривать, как самостоятельную форму банковского кредита, имеющую черты, как ссуды денег, так и ссуды капитала. При выдаче физическому лицу потребительского кредита, как и в случае банковской ссуды денег, предоставляемые деньги в кредит используются на конкретные цели приобретения необходимых товаров. Но для банков эти средства являются капиталом. Для заемщиков полученная ссуда просто расходуется на цели личного потребления. В этом случае не происходит высвобождение денег, предоставленных в кредит. Физические лица погашают свою задолженность по потребительским кредитам только за счет собственных средств и имущества.[7]

Возвратность банковского потребительского кредита основывается на непрерывности процесса расширенного воспроизводства, кругооборота и оборота капитала предпринимателей. Необходимо подчеркнуть, что основой платежеспособности физического лица являются его денежные доходы, главным образом, систематически, получаемых, (зарплата, пенсия, пособии, арендная плата, рентные доходы различного уровня). Потребительский кредит в современных условиях оказывает двоякое влияние на экономические процессы. Потребительский кредит способствует развитию экономики, так как:

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

2. Способствует перераспределению доходов не только в пространстве, но и во времени.

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

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

6. Уменьшает издержки обращения, связанные с хранением товаров.

7. Увеличивает скорость денежного обращения. С помощью кредита свободные денежные капиталы и сбережения помещаются их владельцами в банки, а последние путём 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.

8. Дает возможность производителям снять остроту проблемы перепроизводства товаров и услуг, скоординировать в будущем производственные планы с учетом прогноза потребительского спроса и избежать кризиса сбыта[5]

Одновременно потребительский кредит может оказывать и негативное влияние на экономику:

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

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

3. На макро - экономическом уровне банковский кредит, временно форсируя рост производства и создавая видимость высокой конъюнктуры, в конечном счёте, может способствовать выходу производства за рамки платёжеспособного спроса населения. Уровень потребительского кредитования зависит от стадии экономического цикла. На стадии подъема население увеличивает покупки в кредит, в период пика – замедляет, в период спада – очень резко снижает, в период депрессии – стабилизирует, а затем повышает объемы покупок товаров в кредит. Потребительский кредит в период подъема может способствовать, так называемому, «перегреву» экономики.

4. В условиях глобализации экономики, особенно явно, проявляются отличия в возможности предоставления потребительского кредита отечественными и ведущими зарубежными компаниями. Крупнейшие, транснациональные компании, столкнувшись с кризисом сбыта в странах базирования и производства товаров и услуг, предлагают более выгодные условия потребительского кредитования на российском рынке, повышая свои шансы и возможности в конкурентной борьбе. Отечественные компании, как правило, слабые в финансовом отношении, предлагают менее выгодные условия кредитования. Данный факт оказывает отрицательное воздействие на конкурентоспособность отечественных компаний.[2]

Таким образом, кредитование физических лиц – это экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком – физическим лицом по поводу стоимости, передаваемой во временное пользование.

В случае потребительского кредита заемщиком выступает физическое лицо, а кредитором – коммерческий банк или финансово - банковское учреждение с правом кредитной деятельности. Цель заимствования средств – потребление.

В Российской Федерации к потребительским ссудам относят любые виды ссуд, предоставляемых населению. Так же предоставляются ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и др.[1]

Классификация потребительских ссуд может быть проведена по ряду признаков, в том числе, по целевому направлению, по видам обеспечения, по способу предоставления, по срокам и методам погашения и так далее.

По целевому назначению, ссуды могут быть целевыми (на образование, под залог ценных бумаг, ипотечные) и нецелевыми (на неотложные нужды, овердрафт). По обеспечению различают ссуды необеспеченные (бланковые), и обеспеченные. В качестве обеспечения могут выступать: залог, поручительство, гарантии, страхование. При выдаче кредита банки отдают предпочтение поручительству и залогу. По способу предоставления ссуды делятся на разовые и возобновляемые. В группу возобновляемых (револьверных) кредитов включаются кредиты по единым активно – пассивным счетам в форме овердрафта.

Овердрафт - это допущение дебетового остатка на счете клиента.

Овердрафт рассматривается как своеобразная ссуда клиенту, которая должна быть погашена в короткие сроки и по процентной ставке, превышающей среднерыночную ставку.[6]

Крайне востребованы ипотечные кредиты, тоесть кредиты на недвижимость.

На сегодняшний день коммерческие банки России могут предоставлять 3 вида жилищных ипотечных кредитов:

1. Краткосрочный или долгосрочный кредит, предоставленный заемщикам на приобретение и обустройство земли под предстоящее жилищное строительство, – земельный кредит.

2. Краткосрочный кредит на строительство (реконструкцию) жилья, предоставленный для финансирования строительных работ, - строительный кредит.

3. Долгосрочный кредит для приобретения жилья, - кредит на приобретение жилья.[1]

Заместитель председателя правления «Газпром банка» Александра Баширова, выделяет ипотечное кредитование как наиболее актуальное направление деятельности и считает, что развивать ипотеку очень перспективно. Сегодня ипотекой пользуются менее 5% населения (для сравнения: на Западе более 60% жилья покупается в кредит). «Рынок ипотечных кредитов еще не сформировался: далека от совершенства законодательная база, люди боятся брать большие кредиты на долгий срок, качество массового жилья пока оставляет желать лучшего, - говорит ведущий специалист управления маркетинга по работе с частными клиентами «Росбанка» Ярослав Еремин. - Однако процесс идет, люди постепенно привыкают к кредитам».[7]

По срокам кредитования потребительские ссуды подразделяют на:

- краткосрочные (сроком до 1 года);

- среднесрочные (сроком от 1 года до 3-5 лет);

- долгосрочные (сроком свыше 3-5 лет);[6]

В настоящее время в связи с общей экономической нестабильностью, деление потребительских ссуд по срокам носит условный характер. Банки, предоставляя ссуды, делят их на краткосрочные (до 1 года) и долгосрочные (свыше 1 года). Краткосрочную ссуду можно оформить на неопределенный срок или до востребования.

По методу погашения различают ссуды, погашаемые с рассрочкой платежа, и ссуды без рассрочки платежа. Кредиты без рассрочки имеют важную особенность: по таким кредитам погашение задолженности по ссуде и процентов осуществляется единовременно. Кредиты с рассрочкой платежа включают: кредиты с равномерным периодическим погашением и с неравномерным периодическим погашением. Для банка выгоднее, чтобы сумма погашалась периодически в течение всего периода действия кредитного договора, потому что это высвобождает кредитные ресурсы для новых возможностей и ускоряет оборачиваемость кредита. Кредиты с рассрочкой платежа могут принимать форму прямого или косвенного банковского кредита. При предоставлении прямого банковского кредита заключается кредитный договор между банком и заемщиком. Косвенный банковский кредит предполагает наличие посредника в кредитных отношениях банка с клиентом. Этими посредниками по большей мере выступают предприятия розничной торговли.

Авто кредитование – это одно из направлений кредитования физических лиц. Первое, с чем необходимо определиться будущему авто владельцу, это с выбором кредитной программы. Конечно, сколько банков, столько и вариантов, но всё же формально кредиты можно разделить на классические и экспресс.[4]

При получении классического кредита в банке потребуются паспорт заемщика, справку о среднемесячной заработной плате (иногда не только заемщика, но и других работающих членов его семьи), военный билет, водительское удостоверение, страховое пенсионное свидетельство. Для некоторых справка о доходах - это больной вопрос, ведь во многих организациях официальная зарплата намного ниже фактической. А потому экспресс- кредиты весьма популярны в нашей стране. Во-первых, обычно из документов необходимы лишь паспорт и второй документ, подтверждающий личность (водительское удостоверение, загранпаспорт, свидетельство ИНН и так далее). А во-вторых, банк рассматривает заявку на выдачу экспресс- кредита в кратчайшие сроки: от получаса до двух часов, но за сэкономленное время придется раскошелиться.

**Кредитная политика банка** - это тактика и стратегия банка по привлечению средств и направления их на кредитование клиентов банка (заемщиков) на основе принципов. С целью обеспечения эффективной кредитной деятельности банки разрабатывают собственную внутреннюю кредитную политику и внедряют практические механизмы реализации.[7]

Основными этапами разработки кредитной политики банка является:

1 Анализ кредитной деятельности банка в предыдущем периоде, имеющий целью определения динамики объема, состава и уровня эффективности этой деятельности, а именно, анализируют:

- общий объем кредитного обращения;

- оборот и уровень использования кредитного потенциала;

- структуру кредитного обращения по отдельным формам и видам кредита;

- удельный вес невозвращенных кредитов;

- средний уровень процентных ставок в целом и в том числе по формам и видам кредита и т.д.

2 Исследование факторов внешней кредитного среды и прогнозирования развития, подразумевает определение влияния форм государственного регулирования, экономического состояния страны и т.д.

3 Оценка внутреннего ресурсного потенциала банка и возможность его развития, а именно:

- размер уставного капитала банка и возможность его наращивания;

- уровень прогрессивности инновационных технологий в области кредитного менеджмента;

- эффективность действующей структуры и методов управления кредитной деятельности

4 Формирование системы стратегических целей кредитной политики является наиболее ответственным этапом. Они должны, быть согласованы со стратегическими целями банка, иметь альтернативный характер и определять основные и направления стратегии в области кредитования.

5 Обоснование типа кредитной политики Критерием такого обоснования выступает уровень риска этих операций, которые будут осуществляться в процессе кредитования. По общей совокупности выделяют три типа пи кредитной политики:

1) консервативный;

2) умеренный;

3) агрессивный

6 Разработка основных параметров организации кредитного процесса и определения степени ответственности кредитных менеджеров разного уровня Этот этап подразумевает определение алгоритмов действий по принятию управленческих решений по кредитам, касающийся установления конкретных требований, а именное:

- до принятия на рассмотрение кредитной заявки от клиента;

- к проверке отдельных данных, приведенных в кредитной заявке;

- до процедуры инкассации дебиторской задолженности по предоставленным кредитам

7 Формирование механизма контроля за осуществлением кредитной политики, имеет целью разработку системы мероприятий по ее реализации в определенном периоде

8 Общая оценка разработанной кредитной политики банка Она включает:

- внутреннюю сбалансированность целевых показателей по отдельным направлениям кредитной политики банка;

- допустимость уровня рисков, экономический эффект, связанный с реализацией кредитной политики и т.д.

Кредитная политика является основой организации процесса банковского кредитования в соответствии с общей рыночной стратегии деятельности банка. Она должна, четко определить цели кредитования, правила их реализации, а также соответствующее документальное и методическое оформления.[8]

Кредитная политика обычно оформляется в виде письменно зафиксированного документа, который включает в себя положения, регламентирующие предварительную работу по выдаче кредита, а также процесс кредитования.

Кредитная политика как основа процесса управления кредитом определяет приоритеты в процессе развития кредитных отношений, с одной стороны, и функционирования кредитного механизма - с другой она создает необходимые общие предпосылки эффективной работы персонала банка и принятия рациональных решений, снижает вероятность ошибок, предусматривает создание соответствующей организационной структуры и распределения обязанностей между персоналом банку.[4]

Кредитная политика банка в сфере кредитования физических лиц определяет задачи и приоритеты деятельности банка относительно потребительского кредитования, средства, методы их реализации, а также принципы и порядок организации собственно кредитного процесс.[10]

Точная организация процесса банковского кредитования, разработка эффективной и гибкой системы управления кредитными операциями - основа финансовой и рыночной устойчивости банков с учетом определения начального места занимают кредитные операции в портфеле банковских активов.

Принципы и этапы кредитования физических лиц в банке. Принципы банковского кредитования - это основные положения, на которые опирается теория и практика кредитного процесса. Эти начальные положения обусловлены целями и задачами, которые стоят перед банками, а также объективными закономерностями развития и функционирования кредитных отношений. Кредитный процесс требует от банков и всех хозяйственных субъектов четкого соблюдения всех принципов кредитования.

Необходимо различать принципы и правила кредитования. Правила исходят из принципов и отражают лишь отдельные положения и моменты того или иного принципа, механизмы использования принципов в конкретной практической деятельности банка.

В научном плане правильным и действенным является системный подход к исследованию принципов банковского кредитования. В данном подходе реализуется научное понимание принципов кредитования[17].

Можно выделить три основных уровня системы принципов банковского кредитования:

1) общеэкономические принципы кредитования (соответствие рыночным отношениям, рациональности и эффективности, комплексности, развитию);

2) особые принципы кредитования, за которыми кредит теряет свой специфический экономический смысл;

3) частичные, единичные принципы кредитования, правила кредитования, которые вытекают из каждого особого принципа и могут по-разному проявляться в конкретных кредитных операциях.

Общеэкономические и особые принципы кредитования, а также правила кредитования взаимосвязаны, определенным образом они взаимно переходят одно в другое .

В предложенной выше системе принципов банковского кредитования на первом месте стоит общеэкономических принцип соответствия содержания банковского кредита рыночным отношениям, условиям рыночной экономики. Кредитный механизм должен отражать условия конкуренции, соперничества коммерческих банков за заемщика, коммерциализации кредитного соглашения, стремление обеспечить максимально возможную выгоду (прибыль) от займа, самостоятельность и автономность в принятии управленческих решений и т.п.

Принцип рациональности и эффективности банковского кредитования характеризует экономичность использования займа, как с позиций интересов банка, так и с позиций заемщиков - хозяйственных субъектов. Кредитный механизм не может не основываться на практицизме, направленности на увеличение доходов. Принцип рациональности кредитование осуществляется на основе оценки кредитоспособности заемщика, которая будет обеспечивать уверенность банка в способности и готовности должника вернуть ссуду в обусловленный договором срок.[1]

Принцип комплексности банковского кредитования предусматривает построение кредитного механизма на основе учета всего перечня факторов, влияющих на реализацию кредитной операции. Безусловно, что прежде всего следует принимать во внимание экономические факторы и условия[1].

Принцип развития банковского кредитования отражает постоянное движение и динамику кредитного механизма. Изменение экономических отношений приводит и к изменению кредитных отношений, подходов к их практической организации. Принцип развития требует от коммерческих банков использовать гибкие методы кредитования, оперативно изменять порядок практической работы с займами, методы контроля за использованием и возвратом кредита, средства регулирования задолженности и т.п.

Центральное место в системе принципов банковского кредитования занимают особые принципы банковского кредита. Именно они, несомненно отражают экономическую сущность банковского кредита.

Особые принципы банковского кредита:

Принцип возвратностиозначает, что кредит должен быть возвращен заемщиком банку. Учреждения банков могут предоставлять отсрочку возврата ссуды, взимая за это повышенный процент. Этот принцип считается выходным в системе банковского кредитования. Он вытекает из сути кредитных отношений, ведь если ссуда не возвращается, теряется экономическое содержание кредита.[4]

Принцип обеспеченности кредита означает наличие у банка права для защиты своих интересов, недопущения убытков от невозвращения долга из-за неплатежеспособности заемщика. Цель реализации этого принципа - уменьшить риск кредитной операции. Имущественные интересы кредитора должны быть в полной мере защищены в случае возможного нарушения заемщиком взятых на себя обязательств. Кредит предоставляется под определенное реальное обеспечение - залог, гарантия, поручительство, страховое свидетельство и др. Банковский кредит, не обеспеченный реальными ценностями, предоставляется в виде исключения отдельным заемщикам, которые имеют давние деловые связи с банком и высокую платежеспособность.[4]

Принцип временности означает, что ссуда должна быть возвращена заемщиком банку в определенный в кредитном договоре срок. Кредит, вобязательном порядке должен быть возвращен банку в определенное заранее обусловленное время. В случае нарушения принципа возвратности банк предъявляет к заемщику финансовые требования. Срок кредита - это период пользования ссудой. Он рассчитывается с момента получения займа (зачисление на счет заемщика или уплаты платежных документов с ссудного счета заемщика) до ее конечного погашения.[4]

Принцип платностиподразумевает, что кредит должен быть возвращен заемщиком банку с соответствующей оплатой за его использование. Кредит как коммерческая операция обязательно должна приносить кредитору определенный доход в виде процентов по нему. Процент по кредиту - это плата заемщика в кредитных отношениях. Банк требует от заемщика не только возврат полученной ссуды, но и уплаты процентов за ее использование.

При рассмотрении вопроса размера платы за кредит, банки должны учитывать следующие факторы:

* ставка рефинансирования ЦБ РФ;
* средняя процентная ставка привлечения (ставка привлечения межбанковских кредитов или ставка, уплачиваемая банком по депозитам различного вида);
* структура кредитных ресурсов (чем выше доля привлеченных средств, тем дороже должен быть кредит);
* спрос на кредит со стороны потенциальных заемщиков (чем меньше спрос, тем дешевле кредит);
* срок, на который испрашивается кредит, вид кредита, а точнее степень его риска для банка в зависимости от обеспечения;
* стабильность денежного обращения в стране (чем выше темп инфляции, тем дороже должна быть плата за кредит, т.к. у банка повышается риск потерять свои ресурсы из-за обесценивания денег) [21].

Процентные ставки за кредит могут быть фиксированными и плавающими, что предусматривается в кредитном договоре. Фиксированные процентные ставки остаются неизменными в течение всего срока ссуды.

Плавающие ставки колеблются в зависимости от условий денежного рынка, изменения размера процентов по депозитам, складывающегося спроса и предложения на кредитные ресурсы, а также состояния экономики и финансов заемщика и могут пересматриваться банком в течение срока кредитования с обязательным уведомлением заемщика.

Принцип целевой направленности кредита предусматривает вложения заемных средств на конкретные цели, обусловленные кредитным договором. Заемщик не может тратить кредит на другие цели. Целевой характер кредитования означает направленность ссуды на определенный хозяйственный объект. Закономерность перехода к кредитованию хозяйственного субъекта, о чем говорилось выше, нельзя абсолютизировать. Банк обязательно должен различать объекты кредитования, прежде всего те из них, которые связаны либо с капитальными вложениями, или с основной производственной деятельностью.[4]

Относительно правил кредитования, то их четкое формулирование имеет решающее значение в кредитном менеджменте. В процессе управления кредитными операциями важно обладать эффективными алгоритмами (совокупностью правил) решения тех или иных типичных проблем.

В конкретных условиях работы коммерческого банка, с учетом особенностей финансово-хозяйственной деятельности его клиентов (заемщиков), набор и содержание правил банковского кредитования меняются. Эти правила в основном и главном определяют стандартные требования и ориентиры для кредитных работников банка. Речь идет о четкое структурирование, систематизация, программирования, алгоритмизации, стандартизации способов и приемов проведения кредитных операций.

Итак, в принципах кредитования отражаются стойкие и проверенные практикой банковские ориентиры, закономерные связи и закономерности организации кредитного процесса. Принципы кредитования стимулируют экономическую заинтересованность субъектов кредитных отношений в лучших результатах своей деятельности.

Принципы банковского кредита не являются раз и навсегда неизменными. Развитие экономики, изменение характера экономических отношений вызывают как появление новых принципов, отвечающих новым условиям, так и изменение сущности традиционных принципов кредитования.[4]

Кредитным процессом (процессом кредитования) называется процесс предоставления банковской ссуды. Этот процесс включает пять основных этапов: рассмотрение заявки на получение ссуды, анализ и оценка кредитоспособности заемщика, оформление кредитного договора, выдача ссуды, контроль за использованием и погашением ссуды (кредитный мониторинг).

* 1. Анализ современного состояния кредитования физических лиц в РФ

Кредитование физических лиц является самым быстрорастущим сектором банковского бизнеса в России. В последнее время объем выданных кредитов ежегодно удваивался. По данным Банка России по состоянию на 1 декабря 2015 года объемы кредитования физических лиц составляли 834 266 млн. руб. А уже в марте 2016 года, по оценке центра экономических исследований достигла 930 000 млн. руб. Этот устойчивый рост свидетельствует о неудовлетворенном спросе населения на кредиты, с одной стороны, и о высокой привлекательности (доходности) потребительского кредитования для банков[9].

Большой рост рынка во многом объясняется его низкими относительными показателями. В общем портфеле ссуд банковского сектора кредиты физическим лицам занимают всего 14,8%.

Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные банками на 1 января 2015 года составляли 5449,9 млрд. руб. или 19,7% ВВП. Из них на кредиты физическим лицам приходится всего 2,7%. Потенциал роста рынка потребительского кредитования составляет около 10% ВВП. Иными словами, в предстоящие годы ожидается утроение его объемов по отношению к ВВП.

Значительный рост кредитования населения в России стал важным фактором развития банковской системы и экономики в целом. На современном этапе экономического развития важное место в поиске путей выхода России из кризисного состояния занимает дальнейшее совершенствование форм кредита, выработки взвешенных подходов к реализации банковскими учреждениями кредитной политики, формирование продуктивной кредитной системы и эффективное управление ее рисками. Несмотря на то, что сейчас банковские учреждения несколько замедлили свою деятельность на рынке кредитования физических лиц, потребность в дальнейшем исследовании теоретических и практических вопросов потребительского кредитования населения остается весьма актуальной.

Среди кредитов физическим лицам, наибольшую долю составляют ссуды со сроком погашения более 3 лет. На них приходится около 72% портфеля кредитов. Второе место занимают кредиты от года до трех лет (18% портфеля) и от полугода до года (10% портфеля). Большая срочность подавляющей части ссуд обеспечивает банки, занимающиеся потребительскими кредитами, высокими доходами на протяжении нескольких лет вперед. Иными словами, банки - лидеры потребительского кредитования будут оставаться также лидерами по объему годовой прибыли в течение нескольких предстоящий лет.

Таблица 1- Доля потребительского кредитования по срокам погашения

|  |  |
| --- | --- |
| Срок погашения | Доля на рынке |
| Кредиты от полугода до года | 10% |
| Кредиты от 1 года до 3-х лет | 18% |
| Кредиты более 3-х лет | 72% |
| Итого | 100% |

.

По состоянию на 1 февраля 2015 года безусловным лидером потребительского кредитования является Сбербанк, объем кредитования физических лиц составил 600 472 578 тыс. руб. или 82% общего объема рынка. Второе место занимает банк ВТБ 24, на него приходится 54 112 319 тыс. руб. или 10% рынка. Третье место закрепилось за Газпромбанк. Его доля на рынке составляет около 3%.

Таблица 2 - Банки, выдавшие больше всего кредитов частным лицам (на 1 января 2015 года)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Место | Банк | Общая сумма кредитов (тыс. руб.) |
| 1 | Сбербанк России | 600 472 578 |
| 2 | "ВТБ 24" | 54 112 319 |
| 3 | "Газпромбанк" | 10 623 915 |
| 4 | "Россельхозбанк" | 6 850 459 |
| 5 | Внешторгбанк | 4 735 798 |
| 6 | КМБ - банк | 4 336 284 |
| 7 | Ситибанк | 2 971 797 |
| Итого: | - | 684 103 150 |

Иностранные банки активно импортируют капитал в страну, обеспечивая тем самым свои кредитные операции дешевыми ресурсами.

Зарубежные банки будут продолжать лидировать на рынке потребительских кредитов, опираясь на капитал из-за рубежа. Конкуренцию иностранным банкам в этом плане могут составить только ведущие отечественные банки, имеющие хорошую репутацию и связи на Западе, или крупные инвестиционные компании (многие из которых, впрочем, принадлежат нерезидентам). Иностранные банки смогут контролировать финансовые потоки из-за рубежа, получая комиссионное вознаграждение от посреднических услуг. Они будут входить в немногочисленную устойчивую группу банков, имеющих хронический избыток ликвидности[11].

Помешать развитию этого сценария может только ужесточение валютного регулирования. Завышенные резервные требования на средства, привлекаемые из-за рубежа, заставит иностранные банки создавать дополнительные отчисления - ведь иностранные банки большую часть финансирования получают за счет собственного капитала или нерезидентов в целом.

В среднем резервы на возможные потери по потребительским кредитам в банковском секторе составляют всего 2%. Экспертная оценка проблемных ссуд физических лиц достигает 7%­-10%. Большинство остальных банков явно недооценивают риски. С одной стороны, это ведет к повышению текущей прибыльности банков, с другой стороны, создает задел для будущего кризиса кредитования. До тех пор, пока рынок растет огромными темпами, удваиваясь ежегодно, низкие резервы на потенциальные потери не будут давать о себе знать. Не возврат ссуд станет актуальной проблемой, когда рынок прекратит свой рост, стабилизируясь на одном уровне[5].

2 Характеристика АО "Россельхозбанк"

2.1 Организационная характеристика АО "Россельхозбанк"

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» — один из крупнейших банков в Российской Федерации. Созданный в 2000 году в целях развития национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора и сельских территорий Российской Федерации. На сегодняшний день это универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды банковских услуг и занимающий лидирующие позиции в финансировании агропромышленного комплекса России. 100% акций банка находится в собственности государства.

АО "Россельхозбанк" входит в число самых крупных и устойчивых банков страны по размеру активов и капитала, а также в высшую группу надежности в Рейтинге 100 Банков по версии журнала Forbes. Кредитный портфель банка на 1 июля 2015 года составляет 1 трлн 179 млрд рублей.

АО "Россельхозбанк" обслуживает розничных и корпоративных клиентов, предлагая наряду с универсальными банковскими продуктами десятки специализированных программ для развития производства в области сельского хозяйства и смежных отраслей. Особое внимание уделяется программам кредитования малого и среднего бизнеса.

АО "Россельхозбанк" является агентом Правительства Российской Федерации по выполнению федеральных целевых программ в аграрном комплексе.

АО "Россельхозбанк" занимает второе место в России по размеру филиальной сети. Свыше 1500 отделений работают во всех регионах страны, в том числе более половины в малых городах и сельских населенных пунктах. Представительства Банка открыты в Беларуси, Казахстане, Таджикистане, Азербайджане и Армении.

Банк имеет широкую и  оптимально сформированную корреспондентской сеть, насчитывающая более 100 иностранных банков-партнеров и позволяющая обеспечивать полный спектр услуг клиентам по международным расчетам и связанную кредитованием и совершать прочие межбанковские операции.

На сегодняшний день АО "Россельхозбанк" входит в число крупнейших банков страны и лидирует среди кредиторов агропромышленного комплекса России, располагая второй по величине в стране филиальной сетью. В арсенале банка десятки кредитных программ: он активно кредитует животноводство, растениеводство, приобретение сельхозтехники под ее залог, а также оказывает серьезную помощь развитию малого агробизнеса — владельцам личных подсобных и крестьянских хозяйств. Плавно развиваются банковские продукты и услуги, предназначенные для физических лиц.

Уже более двух столетий АО "Россельхозбанк" поддерживает сельское хозяйство и сам уклад сельской жизни. В истории банка – вековые традиции агро - кредитования, огромный багаж опыта и накопленных знаний, в перспективе – решение дальнейших задач по возрождению российского села и подъему агропромышленного комплекса страны.

Этапы развития:

1) Учреждение Банка Государственной корпорацией «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» 21.01.2000 г.

2) Выход распоряжения Президента Российской Федерации № 75-рп от 15.03.2000 г. с одобрением предложения Правительства Российской Федерации о создании Российского сельскохозяйственного банка для формирования на его базе национальной кредитно-финансовой системы обслуживания товаропроизводителей в сфере агропромышленного производства

3) Регистрация АО «Россельхозбанк» Банком России 24.04.2000 г. за № 3349 и получение лицензии на осуществление банковской деятельности за № 3349 от 13. 06.2000 г.

4) Начало обслуживания клиентов Банка в головном офисе, открытие корреспондентских счетов в сентябре 2000 года.

5) Выход в июле 2001 года ГК АРКО из состава акционеров Банка и приобретение государством в лице Российского Фонда федерального имущества 100% акций Банка.

6) Расширение деятельности путём получения лицензии на право осуществления операций с денежными средствами физических лиц за № 3349 от 30 декабря 2002 г.

7) Расширение деятельности путем получения Генеральной лицензии на осуществление банковских операций от 25.07.2007г. № 3349.

Дата регистрации Центральным Банком РФ: 24 апреля 2000 года.

Регистрационный номер: 3349

Свидетельство о государственной регистрации: № 002.003.381 от 18 мая 2000 года.

Почтовый адрес: 119034, г. Москва, Гагаринский пер., д. 3.

14 августа 2013 г. Fitch Ratings понизило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») Российского Сельскохозяйственного Банка (далее — «Россельхозбанк») с уровня «BBB» до «BBB-», а также его рейтинг устойчивости с уровня «b» до «b-» и исключило эти рейтинги из списка Rating Watch «Негативный». Прогноз по долгосрочным РДЭ банка — «Стабильный».

Понижение обусловленных поддержкой рейтингов банка, включая понижение его долгосрочных РДЭ и рейтинга приоритетного долга, отражает лишь умеренную поддержку капиталом, предоставленную банку, относительно снижения качества активов, и отсутствие в настоящий момент каких-либо объявленных планов по проведению новых взносов капитала в будущем. Понижение рейтингов также отражает текущее мнение агентства, что какое-либо изменение статуса АО "Россельхозбанка" вряд ли приведет к существенному укреплению потенциала поддержки банка. При этом, рейтинги Россельхозбанка продолжают отражать мнение о высокой вероятности поддержки для банка со стороны российских властей в случае необходимости. Данное мнение исходит из того, что банк находится в 100-процентной государственной собственности (и его исключения из программы приватизации), его роли в проведении государственной политики, а также умеренного размера баланса АО "Россельхозбанка" относительно финансовых ресурсов, имеющихся у государства.

Организационная структура банка построена по иерархическому принципу. Руководителем банка является Патрушев Дмитрий Николаевич.

Высшим органом управления является Общее собрание акционеров. Банк проводит ежегодно годовое Общее собрание акционеров. Годовое Общее собрание акционеров проводится в срок, определяемый Советом директоров Банка, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Проводимые помимо годового. Общие собрания акционеров, являются внеочередными и проводятся по мере необходимости.

Совет директоров является органом управления Банка и осуществляет общее руководство Банком в период между Общими собраниями акционеров. Совет директоров в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка и настоящим Положением. В компетенцию Совета директоров входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

Правление является коллегиальным исполнительным органом и осуществляет принятие решений по вопросам текущего управления деятельностью Банка в период между Общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров. Правление в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров и настоящим Положением. Правление решает вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Президента.

Дополнительный офис №3349/22/28 Кировского регионального филиала «Россельхозбанк» в пгт. Кикнур осуществляет банковские операции и сделки на основании Положения на ДО, Устава Банка, Генеральной лицензии, выданной Банком России.

Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);

- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке;

- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;

- кредитов, полученных в других банках;

- иных привлеченных средств.

В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение финансового года.

ДО №3349/22/28 Кировского регионального филиала «Россельхозбанк» находится по адресу: 612300, Кировская область, Кикнурский район, пгт. Кикнур, ул. Советская, д. 5 и действует на основании устава и положение о дополнительном офисе.

В числе клиентов банка – предприятия всех отраслей экономики и масштабов деятельности, ориентированные как на внутренний, так и на внешний рынок. Это – 67,7 тысяч хозяйствующих субъектов, или 35% от общего количества предприятий и организаций, зарегистрированных в обслуживаемых банком регионах в том числе и филиал Кировской области.

Важнейшей составляющей деятельности ДО №3349/22/28 Кировского регионального филиала «Россельхозбанк» пгт. Кикнур является работа на рынке обслуживания частных клиентов. Каждый житель территорий, где работает банк, имеет в среднем по два счета. Каждый третий работающий в сельском хозяйстве получает заработную плату через систему ДО Кировского регионального филиала «Россельхозбанк» (в т.ч. на счета банковских карт). Каждый пятый работник пгт. Кикнур сельскохозяйственного предприятия также кредитуется в ДО №3349/22/28 Кировского регионального филиала «Россельхозбанк» пгт.Кикнур.

Руководство текущей деятельностью осуществляет Правление и председатель. Руководитель Кировского регионального филиала АО «Россельхозбанк» назначается председателем АО «Россельхозбанк» г. Москвы. Руководство текущей деятельностью филиала осуществляет Совет и управляющий отделением (руководитель филиала). Руководитель ДО №3349/22/28 Кировского регионального филиала «Россельхозбанк» пгт. Кикнур назначается председателем территориального банка. Объем полномочий руководителя ДО определяется доверенностью (в том числе Генеральной доверенностью, доверенностью в порядке передоверия), выданной ему АО «Россельхозбанк». Он вправе заключать договоры на осуществление филиалом банковских операций и сделок. Но банк не может совершать банковские операции и сделки при отсутствии соответствующих полномочий в доверенности его руководителя, а также при наличии нормативных или распорядительных документов АО «Россельхозбанк», ограничивающих или запрещающих проведение определенной банковской операции или сделки.

2.2 Основные показатели деятельности АО «Россельхозбанк»

Важность оценки ресурсной базы банка состоит в том, чтобы с точки зрения оценки риска потери ликвидности, можно было выявить степень зависимости банка от:

-        межбанковского рынка;

-        кредитов Банка России;

-        средств, привлеченных банком от других клиентов;

-        выпущенных собственных долговых обязательств;

- внутреннего рынка

Важность собственные средств, как и величины рисковых активов состоит в том, что они помогают определить способность банка оперировать на рынке - чем больше рисковых активов, тем больший собственный капитал должен иметь банк. Собственные средства – это опора для поддержания банком конкурентоспособности и нормального функционирования.

Рассмотрим ресурсную базу АО « Россельхозбанк» на основании форм отчётности. Для этого составим таблицу 3.

В результате анализа было выявлено, что пассивы банка в 2016 году по сравнению с 2014 годом, увеличились на 217042 млн. руб. или на 177,08%.

Большую роль в составе пассивов сыграли привлечённые средства, по сравнению с собственными средствами они увеличились на 182320 млн. руб.

Наибольший удельный вес в составе привлечённых средств составляют не депозитные ресурсы 38,50%.

Наименьший удельный вес составляют выпущенные долговые обязательства 5,30%.

Наибольший удельный вес в составе собственных средств занимает резервный фонд 20,9%. Наименьший удельный вес составляет результат переоценки 5,36%.

Коэффициент соотношения собственных и привлечённых средств в 2014 году составил 6,2.

Коэффициент соотношения собственных и привлечённых средств в 2015 году составил 0,6.

Коэффициент соотношения собственных и привлечённых средств в 2016 году составил 0,7.

Таблица 3 - Состав и структура пассивов баланса АО «Россельхозбанк»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014г. | | 2015г. | | 2016г. | | Отклонение абс., +,- | | Отн.,  % |
| млн.  руб. | уд.  вес,  % | млн.  руб. | уд.  вес,  % | млн.  руб. | уд.  вес,  % | млн.  руб. | п. п. |
| **Собственные средства, всего в т. ч**. | 75359 | 54,51 | 87624 | 47,72 | 83772 | 24,66 | 8413 | -29,85 | 111,16 |
| Уставный капитал (средства акционеров) | 14804 | 10,7 | 18804 | 10,24 | 21804 | 6,42 | 7000 | -4,28 | 147,28 |
| Резервный фонд | 57835 | 41,83 | 67284 | 36,64 | 71136 | 20,9 | 13301 | -20,93 | 122,99 |
| Результаты переоценки | 18617 | 13,46 | 18236 | 9,93 | 18236 | 5,36 | -381 | -8,1 | 97,95 |
| Нераспределенная и неиспользованная прибыль | -15897 | 11,49 | -167 | -9,09 | -27404 | -8,07 | 43301 | -19,56 | 172.38 |
| **Привлеченные средства, всего, в т. ч.** | 45132 | 32,64 | 69957 | 38,10 | 227452 | 66,97 | 182320 | 34,33 | 503,97 |
| Депозитные ресурсы, из них: | 10283 | 7,43 | 10527 | 5,73 | 130769 | 38,50 | 120486 | 31,07 | 127,17 |
| депозиты физических лиц | 14956 | 10,81 | 18526 | 10,09 | 24716 | 7,27 | 9760 | -3,54 | 165,25 |
| депозиты юридических лиц | 87877 | 63,56 | 86749 | 47,25 | 106053 | 31,22 | 18176 | -32,34 | 120,68 |
| **Не депозитные ресурсы, из них:** | 34849 | 25,20 | 59430 | 32,37 | 96683 | 28,46 | 61834 | 3.26 | 277,43 |
| Кредиты и депозиты ЦБ РФ | 0 | 0 | 10000 | 5,44 | 49896 | 14,69 | 49896 | 14,69 | - |
| средства кредитных организаций | 21790 | 15,76 | 32524 | 17,71 | 28769 | 8,47 | 6979 | -7,29 | 132,02 |
| выпущенные долговые обязательства | 13059 | 9,44 | 16906 | 9,20 | 18018 | 5,30 | 4959 | -4,14 | 137,97 |
| Обязательства банка по прочим операциям | 17746 | 12,83 | 26013 | 14,16 | 28383 | 8,35 | 10637 | -4,48 | 159,94 |
| **ИТОГО ПАССИВЫ БАНКА** | 122565 | 100 | 200169 | 100 | 339607 | 100 | 217042 | 0 | 277,08 |

Целью анализа активов банка является оценка качества портфеля активов, а именно - степени их диверсификации, риска, доходности, срочности.

Динамика объёмов активов банковской системы позволяют судить о ее величине и степени влияния на развитие экономики банка

Проведём анализ статей активов АО «Россельхозбанк», для этого составим таблицу 4.

Таблица 4 - Состав и структура активов баланса АО «Россельхозбанк»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014г. | | 2015г. | | 2016г. | | Отклонение абс., +,- | | Отн.,  % |
| млн.  руб. | уд.  вес,  % | млн,  руб. | уд.  вес,  % | млн.  руб. | уд.  вес,  % | млн.  руб. | п. п. |
| Денежные средства и средства в ЦБ РФ | 19634 | 16,01 | 23281 | 11,63 | 22483 | 5,73 | 2849 | -10,28 | 114,51 |
| Средства в кредитных организациях | 49448 | 40,34 | 23695 | 11,83 | 33727 | 8,61 | -15721 | -31,73 | 68,207 |
| Вложения в ценные бумаги | 0 | 0 | 82494 | 41.21 | 10501 | 26,81 | 105019 | 26,81 | - |
| Ссудная задолженность | 11104 | 9,05 | 12997 | 6,49 | 149622 | 38,19 | 138518 | 29,14 | 1347,46 |
| Основные средства, немат. активы и матер. активы | 19335 | 15,77 | 19107 | 9,54 | 17979 | 4,59 | -1356 | -11,18 | 92,986 |
| Прочие активы | 23044 | 18,80 | 38595 | 19,28 | 62872 | 16,05 | 39828 | -2,75 | 272,834 |
| **ИТОГО АКТИВЫ БАНКА** | 122565 | 100 | 200169 | 100 | 339607 | 100 | 217042 | 0 | 277,08 |

Вследствие анализа было выявлено, что активы банка в 2016 году превышают активы в 2014 года на 269137 млн. руб.

Наибольший удельный вес в составе и структуре активов занимает ссудная задолженность, она составляет в 2016 году 38,19% или 149622 млн. руб.

Наименьший удельный вес имеют денежные средства, они составляют в 2016 году 5,73% или 22483 млн. руб.

Наибольшее отрицательное абсолютное отклонение было в средствах кредитной организации -15721млн. руб. или -31,73%.

Наименьшее положительное абсолютное отклонение в 2016 году имеют вложения в ценные бумаги 105019 млн. руб. или 26,81%.

Вследствие увеличения таких показателей как ссудная задолженность, выявляется положительная динамика. Но всё, же средства в кредитных организациях и вложения в ценные бумаги имеют отрицательную динамику, что считается минусом для банка.

В 2014г. прирост активов составил 32,29%. Прирост активов обеспечен, прежде всего, ростом чистой ссудной задолженности: в 2016г. – на 39,38% по сравнению с 2015г., а также ростом обязательных резервов в 5 раз. За анализируемый период произошло снижение денежных средств на 2,51%.

Динамика состава активов Кировского регионального филиала АО «Россельхозбанк» показана на рисунке 1



Рисунок 1 – Динамика состава активов АО «Россельхозбанк», тыс. руб.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы в 2016году увеличились на 23,63%.

Чистые вложения в ценные бумаги за анализируемый период не изменились, состоят из взносов в уставные капиталы банковской финансовой компании «Вятка-Инком» и фонда поддержки малого предпринимательства «Бизнес-гарант».

Активы банка помимо количественного роста продемонстрировали улучшение качества, что служит основой для повышения надежности и стабильности деятельности банка.

Анализ доходов и расходов банка дает возможность изучения результатов деятельности банка, следовательно, и оценки его эффективности как предприятия. Анализ финансовой деятельности банка производится одновременно с анализом ликвидности баланса банка, и на основании полученных результатов делаются выводы относительно надежности банка в целом. Целью анализа банковской деятельности с точки зрения ее финансовых результатов является выявление резервов роста прибыльности банка и на этой основе формулирование рекомендаций руководству банка по проведению соответствующей политики в области пассивных и активных операций.

Рассмотрим доходы и расходы банка в таблицах 5, 6.

Таблица 5- Состав и структура доходов АО «Россельхозбанк»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014г. | | 2015г. | | 2016г. | | Отклонение абс., +,- | | Отн.,  % |
| млн.  руб. | уд.  вес,  % | млн,  руб. | уд.  вес,  % | млн.  руб. | уд.  вес,  % | млн.  руб. | п. п. |
| **Процентные доходы, всего, в т.ч.** | 75758 | 78,81 | 59783 | 70,96 | 86048 | 67,15 | 10290 | -11,66 | 113,58 |
| Проценты по предоставленным кредитам | 2044 | 2,13 | 5272 | 6,26 | 1399 | 1,09 | -645 | -1,04 | 68,44 |
| Проценты по размещенным ценным бумагам | 12182 | 11,46 | 12763 | 15,15 | 84649 | 66,06 | 72467 | 54,6 | 694,86 |
| **Непроцентные доходы, всего, в т.ч.** | 61531 | 64,01 | 41747 | 49,55 | 42085 | 32,84 | -19446 | -31,17 | 68,39 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 20368 | 21,19 | 24460 | 29,03 | -43654 | -34,06 | -64022 | -55,25 | -214,32 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами | 1457 | 1,52 | 5240 | 6,22 | -1669 | -1,30 | -1326 | -2,82 | -114,55 |
| Доходы от участия в капитале других юр. лиц | 2927 | 3,04 | 2056 | 2,44 | 1483 | 1,15 | -1444 | -1,89 | 50,66 |
| Комиссионные доходы | 44232 | 0,05 | 138469 | 1,64 | 92724 | 72,36 | 48492 | 72,31 | 209,63 |
| Изменение резервов | 9354 | 9,73 | 9541 | 11,32 | 4666 | 3,64 | -4688 | -6,09 | 49,88 |
| Прочие доходы | 0 | 0 | 0 | 0 | 1279 | 0,99 | 1279 | 0,99 | - |
| **ИТОГО ДОХОДЫ БАНКА** | 106255 | 100 | 96126 | 100 | 128133 | 100 | 21878 | 0 | 120,59 |

Наибольший удельный вес имеют процентные доходы проценты по размещенным ценным бумагам 66,06%, наименьший прочие собственные доходы 0,99%.

На уменьшение доходов сыграли процентные доходы, прочие процентные доходы, непроцентные доходы, чистые доходы от операции с ценными бумагами, изменение резервов, так как их абсолютное значение отрицательное по сравнению с 2014 годом.

Далее рассмотрим расходы банка.

Расходы банка в 2016 году по сравнению с 2014 годом увеличились на 68902 млн. или на 52,76%.

Процентные расходы в 2016 году по сравнению с 2014 увеличились на -32216 млн. руб. или на 89,95%. Непроцентные расходы уменьшились на 34940 млн. руб. или 96,35%. Прочие расходы составили -27981 млн. руб.

Наибольший удельный вес имеют Проценты по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций) 92,38%, наименьший удельный вес имеют прочие расходы (налог на прибыль) -40,34%.

Наибольший показатель в составе процентных расходов за исследуемый период составляют проценты по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций) 64074млн. руб. или 92,38%. Отклонение расходов по ним в 2016 году по сравнению с 2014 годом увеличилось на 32216 млн. руб. или на 89,95% .

Наименьший показатель в составе непроцентные расходов за исследуемый период составляют прочие расходы (налог на прибыль) -27981 млн. руб. или -40,34%. Их отклонения в 2016 году по сравнению с 2014 годом уменьшились на 78106 млн. руб. или на 44,18%.

Расходы банка увеличились из-за уменьшения прочих расходов (налог на прибыль), чистых расходов от операций в иностранной валюте, чистых расходов от операций с ценными бумагами, также изменение резервов составило в исследуемом периоде -2855 млн. руб. или -4,11 %. Банку следует уменьшить прочие и операционные расходы.

Таблица 6- Состав и структура расходов АО «Россельхозбанк»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014г. | | 2015г | | 2016г. | | Отклонение абс.,+,- | | Отн.,% |
| Млн руб. | уд.вес, % | Млн руб | уд.вес,% | Млн руб | уд.вес,% | Млн руб | п.п |
| **Процентные расходы, всего, в т.ч.** | 35813 | -78,88 | 31856 | 58,15 | 68029 | 98,08 | 32216 | -19,92 | 189,95 |
| Проценты по привлеченным средствам кредитных организаций | 4676 | -10,29 | 4906 | 8,95 | 2440 | 3,51 | -2236 | 6,78 | 52,18 |
| Проценты по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций) | 29523 | -65,02 | 25718 | 46,95 | 64074 | 92,38 | 34551 | -27,36 | 217,03 |
| Проценты по выпущенным долговым обязательствам | 1614 | -3,55 | 1231 | 2,24 | 1515 | 2,18 | -99 | 1,37 | 93,86 |
| **Непроцентные расходы, всего, в т.ч.** | 36267 | 21,12 | 22919 | 41,84 | 1327 | 0,48 | 34940 | 20,64 | 3,65 |
| Чистые расходы от операций с иностранной валютой | -2268 | 4,99 | -2676 | -4,88 | -4365 | -6,29 | 6633 | -11,28 | 192,46 |
| Чистые расходы от операций с ценными бумагами | 0 | 0 | -1376 | -2,51 | -1669 | -2,40 | -1669 | -2,40 | 0 |
| Комиссионные расходы | 0 | 0 | 0 | 0 | 1376 | 1,98 | 1376 | 1,98 | 0 |
| Операционные расходы | 18610 | -40,99 | 26972 | 49,24 | 36821 | 53,08 | 18211 | 92,09 | 197,85 |
| Изменение резервов | 2484 | 5,47 | -3584 | -6,54 | -2855 | -4,11 | 5339 | 9,58 | 114,93 |
| Прочие расходы (налог на прибыль) | 50125 | 110,4 | 0 | 0 | -27981 | -40,34 | 78106 | 150,74 | 55,82 |
| **ИТОГО РАСХОДЫ БАНКА** | -454 | 100 | 54775 | 100 | 69356 | 100 | 68902 | 0 | 152,76 |

Оценка результатов деятельности банков необходима для того, чтобы :

-      дать реальную и всестороннюю оценку достигнутым результатам его деятельности и финансовому состоянию;

-      выявить недостатки банковского менеджмента;

-     получить количественную оценку экономического потенциала банка, за счет которого будет осуществляться его дальнейшее развитие; выработать стратегию дальнейшего развития исходя из реально складывающихся условий на финансовых рынках.

Основные функции анализа результатов банковской деятельности можно свести к следующему:

-   изучение влияния различных макроэкономических и социальных законов на финансовую деятельность банка, установление закономерностей и тенденций экономических явлений в их взаимодействии на существование конкретного банка (например, изменение рыночной ситуации, рыночных ставок, валютных курсов, влияющих на коммерческую деятельность банка и его финансовые показатели);

-     обоснование текущих и перспективных планов (без углубленного анализа деятельности банка и обоснования прогнозов, без изучения закономерностей развития финансово-кредитного учреждения и выявления соответствующих недоработок не представляется возможным разработать план, адекватный успешному развитию банка);

-    контроль за выполнением планов и менеджерских решений при осуществлении активно-пассивных операций;

-      поиск резервов, повышения эффективности работы банка;

-     оценка результатов деятельности коммерческого банка и выполнения разработанных планов, оценку достигнутого банком уровня в его коммерческой и финансовой деятельности, оценку полноты использования всех ресурсов банка (такая оценка позволяет оперативно вмешиваться в текущую деятельность банка с целью устранения выявленных недочетов);

-    разработку комплекса мер по использованию выявленных дополнительных ресурсов (разработка внутри банковских документов и положений, позволяющих повысить прибыльность банка при минимизации рисков и поддержании ликвидности на должном уровне).

Финансовые результаты рассмотрены в таблице 7

Таблица 7 - Финансовые результаты деятельности АО «Россельхозбанк»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014г. | 2015г. | 2016г. | Абс.откл-е, +,- | Отн.  откл-е,% |
| Процентная маржа, млн. руб. | 3116 | 3994 | 2792 | -324 | 89,6 |
| Коэффициент процентной маржи, % | 4,6 | 5,3 | 3,1 | 454,9 | 67,4 |
| Прибыль после налогообложения, млн. руб. | 1122 | -5012 | 5106 | 3984 | 455,0 |
| Рентабельность деятельности КБ,% | 0,14 | -6 | 0,4 | 0,26 | 285,7 |

Наибольший показатель в сравниваемом периоде имеет процентная маржа 39943 млн. руб. Наименьший показатель имеет прибыль после налогообложения - 5012 млн. руб.

Прибыль после налогообложения в сравниваемом периоде имеет положительную динамику и составляет 3984 млн. руб., отношение составляет 454,9%.

Коэффициент процентной маржи имеет отрицательную динамику и его абсолютное отклонение составляет в сравниваемом периоде 454,9 рублей или 67,4%.

Для того, чтобы определить разницу между средней процентной ставкой дохода по процентам к среднему объему активов, приносящих доход в форме процента определим процентную маржу. Процентная маржа в 2016 году по сравнению с 2014 годом уменьшилась на -324 млн. руб. или 89,6%, что не очень хорошо сказалось на доходах банка в 2014 году по сравнению с 2016.

Таким образом, пассивы банка увеличились в 2016 году по сравнению с 2014 увеличились на 1609 млн. руб. или 98,24%. Активы банка увеличились на 423683 млн. руб. или 0,36%. Доходы банка в сравниваемом периоде уменьшились на 22010 млн. руб. или 2,99%. Расходы увеличились на 276849 млн. руб. или на 80,28%

Рентабельность деятельности банка стала 0,4% в сравниваемом периоде, что означает рост экономической активности деятельности банка.

Одним из инструментов регулирования и надзора за функционированием банков являются экономические нормативы, которые "в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать" банкам согласно ст.62 Федерального закона от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ "О центральном банке Российской Федерации (банке России)"2, они имеют следующие особенности:

* все нормативы делятся на обязательные для исполнения банками и оценочные. Оценочные нормативы детализируют обязательные и служат для более углубленного анализа ликвидности и финансовой устойчивости банка;
* установленные нормативы дифференцированы применительно к типу коммерческого банка, при этом Центральный банк России исходит из того, что коммерческие банки, созданные на основе ранее действовавших специализированных банков, являются более ликвидными и финансово устойчивыми, чем другие, вновь организованные банки;
* при расчете нормативов активы коммерческого банка распределены на пять групп риска с учетом степени риска вложений средств и соответственно возможной потери части стоимости этих средств при неблагоприятной ситуации. В настоящее время Инструкцией ЦБ РФ от 16 января 2004г №110-И "Об обязательных нормативах банков" установлено 9 обязательных нормативов. Эти нормативы призваны контролировать деятельность банков по важнейшим направлениям.

Данные нормативы приведены в таблице 8.

Таблица 8 - Экономические нормативы деятельности АО "Россельхозбанк"

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Норматив-ное значение | Фактическое значение | | |
| 2014г. | 2015г. | 2016г. |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) | 10,0 | 15,7 | 14,7 | 16,7 |
| Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | 15.0 | 100,6 | 70,1 | 80,6 |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 50.0 | 139,9 | 69,9 | 59,9 |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 120,0 | 83,4 | 88,0 | 91,4 |
| Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | 800,0 | 70,9 | 69,1 | 72,9 |
| Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | 3,0 | 0,9 | 0,8 | 0,7 |

Из данных таблицы видно, что за последние 3 года Банк не нарушал нормативы ликвидности (Н1, Н2, Н3, Н4, Н7, Н10.1), установленные Центральным Банком Российской Федерации. Все нормативы за анализируемый период превышают нормативное значение показателя, что показывает положительную динамику выполнения нормативов банком, за исключением норматива максимального размера крупных кредитных рисков Н7. Он по своим показателям не превышает и не достигает нормативного значения данного показателя. Помимо пруденциальных норм, Банк соблюдает внутренние нормативы ликвидности, разработанные и принятые в составе Политики управления ликвидностью, имеющей своей целью обеспечение своевременной и полной оплаты текущих обязательств Банка.

3 Кредитование физических лиц в Дополнительном офисе 3349/22/28 Кировского регионального филиала «Россельхозбанк» пгт. Кикнур

3.1 Анализ кредитного портфеля

Все кредиты физическим лицам банка подразделяются на: потребительские кредиты, ипотечные и авто кредиты.

В кредитном портфеле физических лиц АО "Россельхозбанк" представлены такие виды кредитов как:

1. Потребительский кредит - кредит на любые неотложные нужды.

2. Потребительский кредит без обеспечения - кредит на любые цели без залога и поручительства.

3. Потребительский кредит без обеспечения - для физических лиц, получающих заработную плату на счет в доп. офисе АО "Россельхозбанк"

4. Нецелевой потребительский кредит под залог недвижимости - предоставляется на любые цели под залог объекта недвижимости

5. Садовод - специальное предложение для владельцев садовых и дачных участков или тех, кто только собирается такие участки приобрести.

6. Пенсионный - специальные кредитные программы для людей пенсионного возраста

7. Образовательный - специальный кредит на образование

8. Надёжный клиент - клиенты АО "Россельхозбанк", успешно погасившие кредиты, автоматически становятся участниками программы "Надёжный клиент"

9. Кредит на развитие личного подсобного хозяйства ЛПХ - кредит предоставляется на развитие и поддержание личного подсобного хозяйства.

11. Авто кредит - кредиты на приобретение новых легковых автомобилей иностранного или российского производства.

12. Ипотечный кредит - предоставляется на покупку квартиры, жилого дома с земельным участком .

13. Кредитные карты - кредит предоставляемый с помощью кредитной карты АО "Россельхозбанк".

Представим основные виды и условия выдачи кредитов в таблице 9.

Таблица 9 – Условия выдачи основных видов кредитов предоставляемых АО «Россельхозбанк»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид кредита | Валюта | Максим. сумма, тыс. руб. | Миним. сумма,  тыс. руб. | % ставка по кредиту  (годовая) | Срок кредита | Обеспеченность |
| «Потребительский» | Руб. | 750000 | 10000 | 20, 5% | До 3 лет | Нет |
| «Садовод» | Руб. | 1500000 | 100000 | 18,5% | До 5 лет | Поручительство физ. лица, залог имущества |
| «Пенсионный» | Руб. | 500000 | 10000 | 15% | До 5-7 лет | Нет |
| «На развитие личного подсоб-ного хозяйства ЛПХ» | Руб. | 1500000 | 10000 | 13,00% | До 5 лет | Поручительство физ. лиц, залог |
| «Образовательный» | Руб. | 250000 | 50000 | 15% | До 6 лет | Нет |
| «Ипотека» | Руб. | 20000000 | 100000 | 10,75% | До 25-30 лет | поручительство, первоначальный взнос |
| «Автокредит»  Новый автомобиль. | Руб. | 3000000 | 200000 | 15,5% | От 1 года До 5 лет | Первоначальный взнос не менее 15% от стоимости авто-мобиля, залог автомобиля, страхование ав-томобиля КАСКО |
| «Автокредит»  Подержанный автомобиль. | Руб. | 3000000 | 100000 | 17,5% | До 5 лет | Первоначальный взнос не менее 15% от стоимости автомобиля, страхование автомобиля КАСКО |

По данным таблицы видно, что самый высокий процент у потребительского кредита - 20,5%, это обусловлено тем, что у данного кредита нет обеспечения, кредит предоставляется на срок до 3 лет. Максимальный размер потребительского кредита составляет 750000 рублей.

Самый низкий процент по ипотечному кредитованию - 10,75%, это обусловлено тем, что срок ипотеки 25-30 лет; в залог предоставляется объект недвижимости, находящийся в собственности заёмщика. Максимальный размер ипотеки составляет 2000000 рублей.

Так же на выгодных условиях представлен кредит на развитие личного подсобного хозяйства "ЛПХ". Процент по данному кредиту составляет 13%; данный кредит предоставляется на срок до 5 лет. Максимальная сумма кредита составляет 1500000 рублей.

Кредитные операции - это отношения между кредитором и заёмщиком по поводу предоставления во временное пользование денежных средств на условиях платности, срочности и возвратности.

Оценку кредитных операций начнём с соотношения кредитов, предоставляемых клиентам в Дополнительном офисе 3349/22/28 Кировского регионального филиала АО "Россельхозбанк".

Таблица 10 - Ссудная задолженность клиентов дополнительного офиса АО "Россельхозбанк"

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2014г. | | 2015г. | | 2016г. | | 2016г. в %  к 2014г. |
| тыс.  руб. | % к итогу | тыс. руб. | % к  итогу | тыс. руб. | % к итогу |
| Остаток ссудной задолженности всего, в т.ч. | 987,9 | 100 | 1,0 | 100 | 1,4 | 100 | 99,4 |
| Физических лиц | 559,3 | 56,61 | 754,1 | 75,41 | 980,0 | 70,0 | 420,7 |
| Юридических лиц | 428,6 | 43,38 | 245,8 | 24,58 | 420,0 | 30,0 | -28,6 |

Ссудная задолженность за анализируемый период в 2016 году возросла на 99,4%, по сравнению с 2014 годом. Большую часть ссудной задолженности составляет задолженность физических лиц 70,0% в 2013 году. На ссудную задолженность юридических лиц в 2016 году приходится 30,0% от общей суммы задолженности.

Важное значение с точки зрения оценки качества кредитов, имеет оценка выданных кредитов по видам. Данные представим в таблице 11.

Таблица 11 - Оценка среднего размера кредитных операций в дополнительном офисе АО "Россельхозбанк"

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2014г. | 2015г. | 2016г. | 2016г. в %  к 2014г. |
| Заключено договоров шт., в т. ч. | 99 | 108 | 127 | 128,28 |
| Потребительских | 54 | 79 | 87 | 161,11 |
| Сумма предоставленных кредитов тыс. руб. в т. ч. | 428,3 | 587,4 | 641,3 | 149,73 |
| Потребительских | 120,4 | 218,8 | 298,7 | 248,08 |
| Средний размер одного кредита, тыс. руб., в т. ч. | 44,6 | 58,2 | 64,4 | 144,39 |
| Потребительских | 59,4 | 62,1 | 71,6 | 120,53 |

По данным таблицы средний размер одного кредита увеличился на 44,39% и к 2016 году составил 64,4 тыс. руб. Этому способствовало увеличение количества заключённых кредитных договоров на 28,28% и рост сумм предоставленных кредитов на 49,73%.

В таблице 12 представлена динамика и структура кредитного портфеля по срокам за 2014-2016гг.

Таблица 12 – Динамика и структура кредитного портфеля ДО №3349/22/28 «Россельхозбанк» по срокам

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2014г. | | 2015г. | | 2016г. | | Темп роста, % | | Изменение структуры, % | |
| млрд руб. | уд. вес, % | млрд руб. | уд. вес, % | млрд  руб. | уд. вес, % | 2015 к 2014 | 2016 к 2015 | 2015 от 2014 | 2016 от 2015 |
| Кредитный портфель, в т. ч. | 141 | 100 | 261,0 | 100 | 455,8 | 100 | 185,1 | 174,6 | - | - |
| краткосрочные кредиты | 119 | 84,7 | 217,2 | 83,2 | 396,1 | 86,9 | 181,9 | 182,4 | -1,5 | +3,7 |
| долгосрочные кредиты | 21,6 | 15,3 | 43,8 | 16,8 | 59,7 | 13,1 | в 2,0 р. | 136,3 | +1,5 | -3,7 |

В таблице 13 представлена структура кредитного портфеля однородных ссуд банка ДО №3349/22/28 «Россельхозбанк»

Таблица 13 – Качественный состав кредитного портфеля однородных кредитов в ДО №3349/22/28 «Россельхозбанк» за 2015-2016 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды ссуд | 2015г. | | 2016г. | | Изменение структуры, % |
| сумма, млрд. руб. | удельный вес, % | сумма, млрд. руб. | удельный вес, % |
| Стандартные и нестандартные | 241,9 | 92,7 | 410,7 | 90,1 | -2,6 |
| Сомнительные, проблемные и безнадежные | 19,1 | 7,3 | 45,1 | 9,9 | +2,6 |
| Итого | 261,0 | 100 | 455,8 | 100 | - |

На конец 2015 года кредиты и портфели однородных ссуд, отнесенные к 1 (стандартные) и 2 (нестандартные) категориям качества составляли 92,7% а сомнительны, проблемные и безнадежные – 7,3%. В 2016г. по сравнению с 2015г. произошло ухудшение качественного состава кредитного портфеля, т.к. удельный вес стандартных и нестандартных ссуд снизился на 2,6 п. п., а сомнительных, проблемных и безнадежных соответственно повысился на 2,6 п. п. Сравнивая эти данные с качественным составом кредитного портфеля банковского сектора России на 2015г., можно сделать вывод, что ситуация с «плохими» кредитами в ДО №3349/22/28 Кировского регионального филиала «Россельхозбанк» пгт. Кикнур, лучше чем в целом по России, т.к. в кредитном портфеле банковской системы России «плохие» кредиты (сомнительные, проблемные, безнадежные) составляют 13,5%, т.е. почти в 1,5 раза больше.

3.2 Организация кредитования физических лиц

Для того что бы получить кредит в банке необходимо заполнить анкету - заёмщика на выдачу кредита соответствующего вида, то есть подать заявку на предоставление денежных средств. В заявке нужно уточнить всю информацию про себя(заёмщика), про поручителей и т.д.

Существуют различные виды и формы обеспечения в банке.

1. Залог, представляющий собой способ обеспечения обязательства, при котором кредитор-залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником обязательств получить удовлетворение за счёт заложенного имущества организации перед другими кредиторами за изъятиями, предусмотренными законом.

2. Поручительство физического лица - поручитель обязан перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательств полностью или в части.

3. Банковская гарантия - банк ручается за заёмщика в письменном согласии.

Выдача денежных средств заёмщику происходит в наличной форме то есть передача денег клиенту на руки. А так же выдача может происходить и в безналичной форме, например перечисление денежных средств на текущий счёт заёмщика или перечисление их на карточку клиента.

Авто кредитование населения. Банк предлагает заёмщикам два вида кредита:

1. Новый автомобиль

2.Подержанный автомобиль

Погашение кредита производится через банкоматы функцией приёма наличных денежных средств. Так же кредит можно погасить в самом дополнительном офисе.

Организация кредитования в дополнительном офисе включает следующие этапы:

* предварительная работа с клиентом;
* проверка и анализ представленных документов;
* рассмотрение кредитной заявки
* принятие решения о выдаче кредита;
* предоставление кредита;
* возврат кредита и уплата процентов по нему.

Представим все этапы кредитования в виде схемы на рисунке 2

|  |
| --- |
| Проведение переговоров по вопросу выдачи кредита |

|  |
| --- |
| Сбор документов |

|  |
| --- |
| Оценка платёжеспособности заёмщика |

|  |
| --- |
| Отказ в выдаче кредита |

|  |
| --- |
| Принятие положительного решения |

|  |
| --- |
| Оформление кредитной документации |

|  |
| --- |
| Неудовлетворительное финансовое состояние |

|  |
| --- |
| Предоставление кредита |

|  |
| --- |
| Плохая кредитная история |

|  |
| --- |
| Решение кредитного комитета |

Рисунок 2 - Этапы кредитования в АО "Россельхозбанк"

1 этап. Рассмотрение банком заявки на получение банковской ссуды (кредитной заявки, заявления-ходатайства).

На основании анализа заявки и пакета документов банк должен получить ясное представление о юридическом статусе и правомочности клиента, его финансовом положении, цели и назначении ссуды, возможности ее исполнения в срок, источниках погашения ссуды, способах обеспечения, наличия долгов перед другими кредиторами.

2 этап. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика, т.е. его способности погасить ссуду и проценты по ней в соответствии с кредитным договором.

3 этап. Оформление кредитного договора.

4 этап. Выдача ссуды. Ссуда выдается в соответствии с кредитным договором.

Для получения кредита на развитие личного подсобного хозяйства "ЛПХ" Кузнецову Михаилу Георгиевичу необходимо предоставить следующие документы:

- Заявление- анкету;

- Паспорт гражданина РФ;

- Справку о доходах по форме 2- НДФЛ (должны быть указаны доходы за период не менее чем 6 месяцев) или справка по форме банка.

- Копию трудовой книжки ( заверяется работодателем, необходимо предоставление отметки "Работает по настоящее время" на последней странице копии).

- Страховое свидетельство

- Свидетельство ИНН

Получив указанные документы, сотрудник кредитного отдела, должен, убедится в правильности заполнения всех документов. В заявлении - анкете должны быть в обязательном порядке чётко заполнены все графы анкеты.

Сотрудник проверяет заявку и данные указанные клиентом на достоверность, а так же сверяет данные, указанные в анкете, с данными, указанными в предоставленном паспорте заёмщика, заверенной копии трудовой книжки и справке 2- НДФЛ.

Приём, передача, учёт и хранение документов, поступающих от клиента, осуществляется в соответствии с правилами, действующими в дополнительном офисе.

Рассмотрим основные этапы банковского кредитования, проводимого дополнительным офисом АО "Россельхозбанк", на примере заёмщика Кузнецова Михаила Георгиевича, который обращается в банк за кредитом. Схематично этапы кредитования данного примера представлены в приложении [Б],более подробно рассмотрим ниже.

Основанием для начала работы по кредитованию клиента является предварительная работа по формированию кредитной заявки.

В ходе предварительных переговоров сотрудник банка получает комплексную информацию о заёмщике и о его потребностях в заёмных средствах для формирования заявки.

В связи с этим сотрудник банка получает ответы на ключевые вопросы, представляющие наибольший интерес для банка при совершении кредитной операции.

Основные вопросы для проведения первоначального собеседования с клиентом представим в таблице 14

Таблица 14- Вопросы для проведения переговоров с заёмщиком

|  |  |
| --- | --- |
| Вопрос | Ответ |
| Размер запрашиваемого кредита | 300000 руб. |
| Срок кредита | 36 месяцев |
| Цели получения кредита | кредит на неотложные нужды |
| Источники погашения | заработная плата |
| Размер заработной платы | 19839 руб. |
| Предлагаемое обеспечение по кредиту | поручительство |
| Наличие имущества в собственности заёмщика | квартира в собственности |
| Место работы заёмщика | Муниципальное образовательное учреждение основная общеобразовательная школа  с. Макарье |
| Должность заёмщика | директор школы |
| Возраст заёмщика | 51 год |

В соответствии с запросами клиента и полученными сведениями, сотрудник банка предлагает заёмщику кредит на развитие личного подсобного хозяйства. Для наглядности кредитор может распечатать предварительный расчёт платежей по потребительскому кредиту с указанием процентной ставки, ежемесячного платежа и общей суммы переплаты.

Проверка и анализ предоставленных заёмщиком документов.

Информация, изложенная заёмщиком в ходе первичных переговоров, должна иметь документальное подтверждение.

Выделяют четыре обобщённые категории клиентов, имеющие право получать кредит в банке. Данные категории представлены в приложении.

Для определения кредитоспособности используют скоринговую оценку. Воспользуемся для расчёта скоринговой оценкой, разработанной банком АО "Россельхозбанк".

Алгоритм расчёта представлен в приложении [А].

По скоринговой оценке, Кузнецов Михаил Георгиевич набрал 68 баллов [А], что говорит о незначительном риске и поэтому следует усилить обеспечение, решением этого может стать поручительство физического лица и предоставление в залог имущества.

В качестве обеспечения возврата кредита заёмщик представляет поручительство. Поручителем является физическое лицо - Жаркова Валентина Георгиевна. Требования к поручителям - физическим лицам устанавливаются такие же, как и к заёмщику с обязательным предоставлением того же перечня документов, как и у заёмщика.

Поручительство физического лица принимается в обеспечение по кредитному договору в сумме равной сумме основного долга и сумме процентов за весь период пользования кредитом.

На основании результатов оценки платёжеспособности рассчитываются общий лимит предоставления кредита, т.е. максимально возможная сумма кредита для данного клиента. При расчёте лимита учитываются подтвержденные документами доходы заёмщика, наличие иждивенцев, величина прожиточного минимума и дополнительные ежемесячные платежи, подтверждённые документально.

Л = (СД - ДРП - (ВПМ x N) x Т, (1)

где Л- лимит кредитования;

СД- среднемесячный доход;

ДРП- дополнительные регулярные платежи;

ВПМ- величина прожиточного минимума;

N-количество иждивенцев;

Т-срок кредита в месяцах.

Среднемесячный доход заёмщика рассчитывается исходя из данных, указанных в справках о заработной плате:

СД=(S x 0,87) : М, (2)

где СД - среднемесячный доход;

S-сумма облагаемого дохода;

0,87- коэффициент, учитывающий налогообложение физического лица;

М- количество месяцев дохода, указанные, в справках.

Исходя из выше указанных формул, рассчитаем среднемесячный доход и лимит кредитования:

СД=( 300000 x 0,87):12=21750

Л=(21750-5800-(9276 x 0) x 36=574200

По результатам расчётов максимально возможная сумма кредита для данного клиента равна 574200 рублей.

Платёжеспособность заёмщика (Р) определяется по формуле:

Р = Дч x К x Т, (3)

где ДЧ - среднемесячный доход (чистый) за последние 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей;

К - коэффициент в зависимости от величины Дч в рублях

К = 0,1 при Дч до 5-ти тыс. руб.

К = 0,3 при Дч от 5-х тыс. руб. до 10 тыс. руб.

К = 0,5 при Дч от 10-ти тыс. руб. до 15 тыс. руб.

К = 0,6 при Дч свыше 15 тыс. руб.

т-срок кредитования (в месяцах).

При предоставлении кредита в рублях платёжеспособность рассчитывается в рублях.

Максимальный размер предоставляемого кредита на запрашиваемый срок определяется следующим образом:

З= (Р x 12 x 100) : (12 x 100 + годовая %ставка x Т) (4)

Р= 19839 x 0,6 x 36=428522,4

Рассчитав данный показатель, можно определить и максимальный размер предоставляемого кредита:

З= (428522,4 x 12 x 100) : (12 x 100 + 41,2 x 36) = 581364

Таким образом, по рассмотренным выше методикам можно сделать вывод о том, что заёмщик является платёжеспособным, т.к. сумма предоставляемого кредита 300000 рублей с учётом начисленных процентов за весь период пользования кредитом не превысила сумм платёжеспособности заёмщика.

Т.к сумма 581364 рубля, рассчитанная по методике АО" Россельхозбанка", превышает максимальные размер предоставляемого кредита по банку АО "Россельхозбанк" это говорит о том, что АО "Россельхозбанк" применяет более жёсткие критерии по расчёту максимально возможной суммы кредита для клиентов.

По расчётам скоринговой оценки, кредитное качество Кузнецова Михаила Георгиевича относится к кредиту субстандарт, т.е. требуется усилить обеспечение, чтоб уберечься от кредитного риска неуплаты. В качестве обеспечения представим поручителя - Жаркову Валентину Георгиевну и созаёмщика Кузнецову Ираиду Вениаминовну. Оценка кредитоспособности поручителя производится аналогично оценке кредитоспособности заёмщика.

В случае если количества поручителей недостаточно по конкретному кредиту, дополнительно предоставляется поручительство юридического лица или залог автотранспорта либо недвижимости.

Залог - это способ обеспечения обязательств между заёмщиком (залогодателем) и кредитором ( залогодержателем).

Для того, чтобы обеспечить кредит залогом, кредитный специалист сперва рассчитывает сумму обязательств должника. Затем он оценивает обеспечение по кредиту. Данное обеспечение должно покрывать сумму обязательств. Регистрация договоров залога происходит в соответствующих органах и заверяется в нотариусе.

При решении вопроса о выдаче кредитов учитывается материальное положение Заемщика, его способность полностью и в установленный срок возвратить полученный кредит. Кредиты не выдаются гражданам, у которых удержания по исполнительным документам составляют 50 % заработка.

Банк принимает в качестве обеспечения своевременного возврата кредитов залог, Поручительство (гарантию) и обязательства в других формах, принятых банковской практикой.

Для определения кредитоспособности клиента рекомендуется изучить как месячные доходы, так и расходы Заемщика. Доходы, как правило, определяются по трем направлениям:

1. доходы от заработной платы;
2. доходы от сбережений и ценных бумаг;
3. другие доходы.

К основным статьям расходов Заемщика можно отнести выплаты подоходного и других налогов, алименты, ежемесячные платежи по ранее полученным кредитам и товарам, купленным в рассрочку, выплаты по страхованию жизни и имущества, коммунальные платежи и т.д.

Одним из основных показателей, определяющих возможность выдачи кредита - финансовая и социальная стабильность Заемщика. При всех равных условиях предпочтение оказывается клиенту, имеющему более достаточные для погашения кредита стабильные расходы, а также длительный стаж работы на предприятии, в организации и более длительное проживание по данному адресу.

Для получения кредита Заемщик представляет следующие документы, подтверждающие его кредитоспособность:

* справку с места работы, где указывается его заработная плата по месту основной работы с указанием размера и видов удержаний, а также стажа работы на предприятии.
* книжку по расчетам за коммунальные услуги, квартплату;
* документы, подтверждающие доходы по вкладам в банках;
* другие документы, подтверждающие доходы клиента.

На основании вышеуказанных документов проводится анализ платежеспособности клиента. Определяются среднемесячные доходы Заемщика с учетом его заработной платы, процентов по вкладам в банках, ценным бумагам и других доходов. Среднемесячные расходы Заемщика определяются с учетом размеров уплачиваемых подоходного и других налогов, отчислений от заработной платы (алименты, погашение ранее выданных ссуд и т.д.), платежей за квартплату и коммунальные услуги и других расходов.

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

Аналогичным порядком проводится анализ платежеспособности Поручителя.

По данным, полученным в результате анализа документов, предъявленных Заемщиком и его Поручителем, определяется сумма доходов и расходов. На основании полученных данных анализируется возможность Заемщика осуществлять ежемесячные платежи в погашение основного долга и процентов, а Поручителя – осуществлять их в случае неплатежа основного Заемщика. Для этого:

* определяется сумма ежемесячного платежа основного долга и процентов, которую должен осуществлять Заемщик по запрашиваемому кредиту;
* рассматривается коэффициент кредитоспособности клиента, определяемый как отношение суммы ежемесячных выплат основного долга и процентов по нему к сумме среднемесячного чистого дохода клиента:

МПС

Ккс = ------------- ; Ккс < = 0,24 (5)

Д

где МПС – сумма месячного платежа по кредиту;

Д – сумма месячного дохода.

Коэффициент определяет способность клиента осуществлять ежемесячные выплаты банку по кредитам. Величина коэффициента – не более 0,24.

* рассчитывается коэффициент, определяющий долю вышеперечисленных расходов клиента, включая расходы по выплате кредита, в его доходах.

МПС + МР

Кдр = --------------------- ; Кдр < = 0,50 (6)

Д

где МР – сумма месячных расходов Заемщика, кроме платежа по кредиту.

Коэффициент показывает степень влияния вышеперечисленных расходов и расходов по погашению кредита на бюджет клиента. Кредит предоставляется, если коэффициент не превышает 0,50.

При исчислении коэффициентов учитывается, что судебные органы, как правило, выносят решение взыскать по исполнительным листам суммы в размерах, не превышающих 50 % доходов граждан. Величина коэффициента кредитоспособности рассчитывается путем вычитания из 50 % оценочного удельного веса в доходах Заемщика таких постоянных расходов, как налоги, коммунальные платежи и другие расходы.

Принимая во внимание, что реально месячные доходы Заемщика лишь часть месячного дохода его семьи, а расходы, учитываемые при расчетах платежеспособности клиента, распределяются на всех членов семьи, доходы, приходящиеся на каждого работающего члена семьи, будут больше, а расходы – меньше, чем в вышеизложенном расчете. С другой стороны, расходы Заемщика на строительство, покупку, реконструкцию и ремонт жилого дома и других строений также нельзя рассматривать как его личные расходы, а только как общесемейные.

* 1. Оценка кредитного риска при кредитовании физических лиц

Риски являются неотъемлемой частью банковского бизнеса. Банковский риск - это возможность реализации неблагоприятного события в операционной деятельности банка, в процессах управления активами и пассивами, в процессе реализации бизнес - стратегий, следствием которого является получение прямых или косвенных потерь, потери ликвидности или стоимости капитала банка, связанная с внутренними и внешними факторами неопределённости, влияющими на деятельность банка.

Основная цель дополнительного офиса Кировского регионального филиала "Россельхозбанк"- это обеспечение оптимального соотношения между уровнем экономической эффективности деятельности и уровнем принимаемых на себя рисков.

Кредитный риск - риск финансовых потерь банка, возникающих в случае несвоевременного исполнения и/или неисполнения контрагентом своих обязательств перед банком по договорам. Кредитный риск характеризуется величиной средств, подверженных риску не возврата со стороны контрагента и вероятностью наступления этого события.

Методы минимизации кредитного риска, принимаемые в дополнительном офисе:

1. Обеспечение (залог, поручительство)

2. Передача риска

- страхование жизни и здоровья заёмщика.

Что касается страхования, то оно активно применяется в банке, т. к. клиенту выгодно снижение процентной ставки, а банку выгодно в случае наступления страхового случая передать кредитный риск страховой компании.

- повышенная процентная ставка (основной пример - кредитные продукты без обеспечения дороже, чем с обеспечением).

3 Установление лимитов.

Существует порядок определения максимальной суммы кредита.

4. Создание резервов.

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия непогашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу. Действующим законодательством в целях обеспечения финансовой надёжности банков предусмотрено обязательное формирование резервов на возможные потери по ссудам. С целью формирования резервов, ссудная задолженность подразделяется на портфельную - ссуды, относимые в портфель однородных ссуд и не портфельные - ссуды на индивидуальной основе.

Таблица 15 - Классификация признаков уровня риска

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Категория качества | Наименование | Размер резерва в % от суммы основного долга | Кредитный риск |
| I-категория качества | Стандартные | 0% | Отсутствует |
| II-категория качества | Нестандартные | От 1% до 20% | Умеренный |
| III-категория качества | Сомнительные | От 21% до 50% | Значительный |
| IV-категория качества | Проблемные | От 51% до 100% | Высокий |
| V-категория качества | Безнадёжные | 100% | Отсутствует вероятность возврата кредита |

При непогашении задолженности банк в конце месяца остатки задолженности клиентов в части основного долга переносит на счета просроченной задолженности, а не полученные в срок проценты на счета просроченных процентов.

Таким образом, в зависимости от уровня (группы) кредитного риска банк создаёт резерв под все ссуды каждого клиента. Резерв на возможные потери по ссудам не формируется в день выдачи кредита, он используется только для покрытия непогашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу.

Приведём расчёт резерва на возможные потери по ссудам в 2016 году в таблице.

Таблица 16 - Расчёт резерва на возможные потери по ссудам в дополнительном офисе АО "Россельхозбанк"

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Категория кредитного риска | Сумма задолженности, тыс. | Коэффициент риска, % | Сформированный резерв, тыс. |
| 1 | 83200 | 0 | 0 |
| 2 | 154500 | 2,5 | 61800 |
| 3 | 200200 | 23,4 | 85555 |
| 4 | 320700 | 48,9 | 110000 |
| 5 | 641400 | 98,9 | 280000 |
| Итого | 1400000 | X | 500000 |

Как видно из таблицы 16, наибольший удельный вес остатка ссудной задолженности занимает 5 группа риска. Она составляет 641400 тыс. руб. в общей сумме остатка задолженности. Резерв, сформированный банком, составляет 500000 тыс. руб.

Списание ссудной задолженности с баланса банка вследствие неплатёжеспособности должника не является аннулированием ссудной задолженности. Списанная с баланса банка задолженность отражается за балансом в течение 5 лет с момента её списания для наблюдения за возможностью её взыскания в случае изменения имущественного положения должника, отличия вынесенных ранее судебных решений, обнаружения места пребывания гражданина, признанного безвестно пропавшим.

* 1. Контроль за уплатой и погашением кредитов

Согласно выясненной категории Кузнецов Михаил Георгиевич относится к 1 группе заёмщиков и, следовательно, ему необходимо предоставить следующие документы:

- Заявление- анкету;

- Паспорт гражданина РФ;

- справку о доходах по форме 2- НДФЛ (должны быть указаны доходы за период не менее чем 6 месяцев) или справка по форме банка.

- копию трудовой книжки ( заверяется работодателем, необходимо предоставление отметки "Работает по настоящее время" на последней странице копии).

- страховое свидетельство

- свидетельство ИНН

Получив указанные документы, сотрудник кредитного отдела, должен, убедится в правильности заполнения всех документов. В заявлении- анкете должны быть в обязательном порядке чётко заполнены все графы анкеты.

Сотрудник проверяет заявку и данные указанные клиентом на достоверность, а так же сверяет данные, указанные в анкете, с данными, указанными в предоставленном паспорте заёмщика, заверенной копии трудовой книжки и справке 2- НДФЛ.

Приём, передача, учёт и хранение документов, поступающих от клиента, осуществляется в соответствии с правилами, действующими в дополнительном офисе.

Далее, сотрудник банка формирует в ПО "Кредитный конвейер" заявку на кредит, где указываются параметры запрашиваемого кредита, на основании данных указанных в анкете заёмщика и поручителя. Так же сотрудник банка производит оценку кредитоспособности заёмщика на основании введённых данных, указанных в заявлении анкете и справке о доходах заёмщика в программу.

Контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита.

Сопровождение кредита заключается в тщательном контроле со стороны сотрудника банка за выполнением обязательств заёмщика по кредитному договору.

В течение действия кредитного договора, кредитор банка отслеживает сроки окончания страхования жизни и здоровья заёмщика и напоминает заёмщикам о необходимости перезаключения договоров страховки до окончания срока действия кредитного договора (в зависимости от условий кредитования). Сотрудник банка периодически в период действия кредитного договора проверять наличие и состояние предметов залога.

Контроль за соблюдением графика погашения заёмщиком возлагается на сотрудников, осуществляющих кредитные операции.

Заёмщик обязан возвратить предоставленный кредит, уплатить проценты за пользование кредитом, а так же выполнить все другие обязательства, установленные кредитным договором.

Погашение кредита и процентов по нему происходит ежемесячно, с месяца следующего за месяцем, в котором был выдан кредит и в сроки, предусмотренные договором.

Заёмщик в праве досрочно погасить кредит в соответствии с условиями кредитного договора.

При не возврате или при неуплате процентов за пользование кредитом в сроки, которые установлены договором о предоставлении кредита, за пользование просроченной суммой кредита начисляются повышенные проценты, размер которых указан в договоре. Если обязательства заёмщика не исполнены в нужный срок, то сотрудник банка действует в соответствии с порядком работы с проблемными кредитами.

При полном погашении кредита сотрудник банка обязан проконтролировать полноту начисления процентов по договору и достаточность внесения средств на текущий счёт заёмщика, после этого закрыть кредитный договор в программе и подготовить кредитное досье для передачи его в архив. Одновременно с закрытием кредитного договора закрывается текущий счёт заёмщика.

Пакет документов для физических лиц по категориям представлен в приложении[A.2]

3.5 Совершенствование кредитования физических лиц в дополнительном офисе 3349/22/28 Кировского регионального филиала "Россельхозбанк" пгт. Кикнур

Распределение количества кредитных организаций на территории Кировской области свидетельствует о высокой конкуренции на рынке банковского обслуживания в областном центре и более низкой концентрации банковской сети в районах области, что во многом обусловлено состоянием деловой активности хозяйствующих субъектов и сравнительно низкими доходами населения сельской местности, так и рентабельностью банковских учреждений.

Исследования, проведённые в дипломной работе, выявили на сегодняшний день ряд серьёзных недостатков, без преодоления которых нельзя говорить о реализации потенциала развития банка. К ним относятся:

1 рост просроченной задолженности;

2 снижение доли кредитов физическим лицам и снижение темпов роста кредитного портфеля;

3 небольшой набор кредитных продуктов.

Основной проблемой банка является рост просроченной задолженности физических лиц и поэтому главными целями кредитной деятельности в банке являются повышение доходности кредитных операций и минимизация кредитного риска, т. е. снижение размера просроченной задолженности и безнадёжных ссуд.

Так как просроченная задолженность физических лиц растёт быстрыми темпами необходимо постоянно анализировать общую просроченную задолженность.

В связи с ростом можно выделить следующие направления:

1. На уменьшение кредитного риска при выдаче кредита физическим лицам в банке может оказать влияние более полная информация о кредитной истории заёмщика. В дополнительном офисе не точно рассматривается и учитывается кредитная история заёмщика в других банках. По - этому необходимо развитие кредитного бюро, с помощью которого отслеживается кредитная история клиента и в других банках.

2. Необходимо уменьшить границы обеспечения кредита, что снизит кредитный риск за счёт предоставляемого обеспечения.

3. Чаще в качестве обеспечения использовать залог.

4. Если заёмщик не идёт на контакт с банком и не может погасить свой долг, то банк может изъять заложенное имущество, продать, и сумму выручки направить на погашение задолженности.

5. Обращение в службу судебных приставов, досудебная реализация заложенного имущества.

6. Одним из инструментов по урегулированию погашения просроченной задолженности, является изменения первоначальных условий кредитования, другими словами - реструктуризация, которая позволяет снизить финансовую нагрузку и сохранить кредитную историю. В рамках реструктуризации банк может изменить условия кредитных договоров для заёмщиков, попавших в сложную финансовую ситуацию, а именно: увеличивать общий срок пользования кредитом, предоставлять заёмщику отсрочки погашения основного долга, снижение ежемесячных платежей, уменьшать штрафные санкции.

7. Недостаточно эффективные и затратные системы управления рисками. Большинство из них сегодня являются распределёнными, недостаточно формализованными и плохо масштабируемыми. Так же в ряде случаев баланс между контролем рисков и доходностью слишком сильно смещён в сторону недопущения рисков. В итоге, банк несет расходы на осуществление контроля, которые не дают ожидаемой отдачи, и недополучает свои доходы.

Ещё одной проблемой дополнительного офиса "Россельхозбанк"пгт. Кикнур является то, что список кредитов достаточно большой, но в нём нет такого кредитного продукта, который бы по своим условиям подходил и для жителей сельской местности. Так как людям часто необходимо брать в заём мелкую денежную сумму, а у всех кредитов предлагаемых банком минимальные суммы завышены. По - этому следует провести мероприятия по созданию нового кредита, что поможет решить данную проблему.

Проведём акцию по внедрению нового кредитного продукта. Назовём его условно "Дачный".

Таблица 17 - Характеристика кредита "Дачный"

|  |  |
| --- | --- |
| Параметры кредита | Условия |
| 1. Цель кредита | Покупка садового участка |
| 2. Сумма кредита | До 200 000 |
| 3. Срок кредита, мес. | До 24 |
| 4. Обеспечение по кредиту | Нет |
| 5. Процентная ставка по кредиту | 16% годовых |
| 6. Досрочное погашение | Возможно |
| 7. Комиссии за досрочное погашение | Нет |
| 8. Погашение и уплата процентов | Ежемесячно |
| 9. Минимальная сумма кредита | От 15000 |

Поскольку банк планирует внедрение нового вида кредитного продукта, необходимо усиление потока информации для клиентов, т. е. реклама.

Внедрение нового вида кредитного продукта повлечёт за собой дополнительные расходы на рекламу, но в последствие информированность клиентов увеличится, что обязательно отразиться на объемах выдачи кредита. А так же необходимо учесть затраты на оформление кредита и организационные расходы.

Кредитор тратит примерно 15 минут на предварительную беседу с клиентом. С заявкой на кредит на протяжении 2-3 месяцев обратятся примерно 100 человек.

Рассчитаем, сколько времени затрачивается на оформление кредита:

15 мин. x 100 = 1500 минут = 25 часов (7)

Средняя заработная плата кредитора 12000 руб.

Узнаем, сколько кредитор получит за час работы: 12000:5:8 = 300 руб.

Следовательно затраты труда составят: 300 x 25 = 7500 руб.

Расчёт организационных затрат по внедрению кредитного продукта "Дачный"

Таблица 18 - Организационные затраты по внедрению кредитного продукта "Дачный"

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Стоимость, руб. |
| Затраты на оформление кредита | 12450 |
| Прочие организационные расходы | 2000 |
| Итого | 14450 |

По данным таблицы видно, что организационные затраты по внедрению кредитного продукта "Дачный" составят 14450 рублей.

Рассчитаем экономический эффект от внедрения нового кредита.

Таблица 17 - Экономический эффект от внедрения нового кредита "Дачный"

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Значение |
| 1. Количество клиентов, чел. | 100 |
| 2. Средний размер одного кредита, тыс. руб. | 152 |
| 3. Средства к размещению в кредиты, тыс. руб. | 15400 |
| 4. Процентная ставка по кредиту, % | 16 |
| 5. Процентные доходы, тыс. руб. | 2464 |
| 6. Расходы на реализацию мероприятия, тыс. руб. | 20,4 |
| 7. Прибыль, тыс. руб. | 2443,6 |

Таким образом, из таблицы видно, что предложенное мероприятие повысит прибыль на 2443,6 тыс. руб., а значит, указанные, мероприятия по внедрению кредита "Дачный" позволят увеличить прибыль банка.

АО "Россельхозбанк" для своих заёмщиков уже предлагает кредит "Садовод", который по своим показателям уступает новому кредитному продукту "Дачный". Для сравнения этих кредитов проведём анализ их характеристик. Для этого составим сравнительную таблицу.

Таблица 18 - Сравнительная характеристика кредитов "Садовод" , "Дачный" в АО "Россельхозбанк"

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Минимальная сумма,  тыс. руб. | % ставка по кредиту (годовая) | Обеспеченность | Срок кредитования |
| "Садовод" | 100000 | 17,5 | Поручительство физ. лица, залог имущества. | До 5 лет |
| "Дачный" | 15000 | 16 | Нет | До 2 лет |

Из данных в таблице мы видим что кредит "Садовод" менее выгоден по своим показателям и предложениям для жителей сельской местности, в данном случае для пгт. Кикнур. Это обуславливается тем, что минимальная сумма кредита очень высокая - 100000 тыс. руб., такая сумма не соответствует доходам жителям посёлка следовательно число заёмщиков, желающих взять данный кредит не велико. Так же на это влияет срок - 5 лет и процентная ставка по кредиту - 17,5% она считается высокой для заёмщиков не только для жителей сельской местности, но и для городских жителей. Что бы взять этот кредит в банке, заёмщику нужно найти поручителей и дать имущество в залог банку.

Что касается же нового кредитного продукта "Дачный", то он по своим условиям и критериям идеально подходит для жителей сельской местности с низкими и средними доходами. Это видно в минимальной сумме кредита она составляет 15000 руб., данная сумма подходит для заёмщиков, так как не все могут брать большие суммы кредитов, а так же очень выгодна процентная ставка по кредиту - 16% данная ставка более приемлема предыдущей. Кредит предоставляется на более мелкие нужды и расходы дачников, жителей поселка, и района. Обеспечение по кредиту "Дачный" не требуется, что является очень большим плюсом для заёмщиков.

Таки образом, из проведённого анализа видно, что внедрение кредита "Дачный" будет очень выгодным, как для банка, так и для заёмщиков.

Заключение

Такие категории как деньги, кредит, банки прочно вошли в нашу жизнь и являются неотъемлемыми атрибутами современной цивилизации. Кредит как экономическая категория определяет экономические отношения, которые возникают в процессе передачи денег или других материальных ценностей между кредитором и заёмщиком на условиях возврата.

Банковское кредитование физических лиц осуществляется на основании кредитной политики банка и при строгом соблюдении принципов кредитования: срочности, платности, возвратности, обеспеченности.

Процесс организации банковского кредитования физических лиц строится из следующих этапов:

* предварительная работа с клиентом;
* проверка и анализ представленных документов;
* ввод и рассмотрение кредитной заявки в ПО "Кредитный конвейер";
* принятие решения о выдаче кредита;
* предоставление кредита, заключение кредитного договора;
* сопровождение кредита;
* возврат кредита и уплата процентов.

Целью выпускной квалификационной работы является изучение кредитования физических лиц и направления совершенствования кредитной политики в Дополнительном офисе 3349/22/28, Кировского регионального филиала «Россельхозбанк» пгт. Кикнур.

Объектом исследования является Дополнительный офис 3349/22/28 Кировского регионального филиала «Россельхозбанк» пгт. Кикнур.

Из анализа данных за 3 года (2014-2016) по АО "Россельхозбанк" видно, что финансовое состояние банка устойчивое.

На сегодняшний день кредитование физических лиц является одним из направлений размещения ресурсов в дополнительном офисе Кировского регионального филиала «Россельхозбанк» пгт. Кикнур.

Основные этапы банковского кредитования, проводимого дополнительным офисом Кировского регионального филиала "Россельхозбанк" пгт. Кикнур, рассмотрены на примере физического лица Кузнецова Михаила Георгиевича, который обращался в банк за кредитом в сумме 300000 рублей на срок 36 месяцев (3 года).

Обязательным условием предоставления кредита является наличие обеспечения и уверенность банка в том, что заёмщик является кредитоспособным.

Оценка кредитоспособности заёмщика является важнейшим этапом на пути принятия банком положительного или отрицательного решения о выдаче клиенту денежных средств банком. Для определения кредитоспособности используют скоринговую оценку. На основании результатов оценки кредитоспособности рассчитывается общий лимит предоставления кредита, т. е. максимально возможная сумма кредита для данного клиента.

Окончательное решение о выдаче кредита принимается кредитным комитетом банка.

В дополнительном офисе Кировского регионального филиала "Россельхозбанк" пгт. Кикнур большая часть выдаваемых потребительских кредитов предоставляется без обеспечения, но всё же наиболее применяемым среди предоставленных кредитов с обеспечением составляет поручительство.

Показатель просроченной задолженности является одним из важных индикаторов качества кредитного портфеля.

Исследования, проведённые в данной работе, выявили на сегодняшний день ряд недостатков, без преодоления которых нельзя говорить о реализации потенциала развития банка. К ним относятся:

* снижение доли кредитов физическим лицам и снижение темпов роста кредитного портфеля;
* рост просроченной задолженности;
* выявленная сезонность выдаваемых кредитов;
* небольшая линейка кредитных продуктов.

Таким образом, для решения данных проблем банку необходимо осуществлять следующие мероприятия:

- постоянно следить за финансовым состоянием заёмщика;

- проводить акции и рекламы о кредитных продуктах;

- уменьшать границы обеспечения кредита;

- чаще в качестве обеспечения использовать залог;

- применять реструктуризацию кредита.

Вследствие выполнения новых предложенных мероприятий банк сможет увеличить свою прибыль в несколько раз.

Список литературы

1. Лаврушина О.И. Банковское дело: [Текст] Учебное пособие / О.И. Лаврушина - М. :Финансы и статистика, 2008.- 765 с.
2. Эдвардс Б. Руководство по кредитному менеджменту [Текст]: Учебное пособие / Под ред. Б.Эдвардса - М. :Инфра-М. 1996
3. Кабушкин С.Н. Классификация и факторы банковского кредитного риска // [Текст] Учебное пособие / Вестник Ассоциации Белорусских Банков.2000. №29.

4. Беляков А.В., Ломакина Е.В. Кредитный риск: оценка, анализ, управление // [Текст] Учебное пособие / Финансы и кредит. 2000. №9 (69)

5. Белацкий Е.Р. Проблемы управления кредитными рисками //ЕКО 1997 №5

Питер С. Роуз. [Текст] Учебное пособие / Банковский менеджмент. М.: Дело. 1995.

6. Тарасов В. И. Деньги, кредит, банки. Учебное пособие / Мн., МИСАНТА, 2003.

7. Деньги, кредит, банки / Под ред. О.И. Лаврушина. [Текст] // Учебное пособие / М.: Финансы и статистика, 1998.

8. Официальный сайт АО "Россельхозбанк" [Электронный ресурс]: <http://www.rshb.ru>

9. Банковские риски [Текст]: учебное пособие/кол. авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой.-2-е изд., стер.-М.:КНОРУС, 2008.-232 с.

10. Беляев Р.С. Проблемы оценки кредитоспособности заёмщиков [Текст] // учебное пособие / Управление корпоративными финансами.- 2008.- №4, С. 12-20.

11. Глушенко А.В. Заем, кредит и ссуда - категориальный анализ, [Текст] // Учебное пособие / Финансы и кредит. - 2009.-№ 14. - С. 18-21.

12. Иванов В.В. Деньги. Кредит. Банки. [Текст]/ В.В. Иванов, Б.И. Соколов. - М.: Проспект, 2008.-848с.

13. Кузнецова В.В. Банковское дело. [Текст] // Учебное пособие / Практикум специальности "Финансы и кредит". - М.: КНОРУС, 2010. - 259с.: учебное пособие по

14. Федеральный закон №86 « [Электронный ресурс]: // «О Центральном банке Российской Федерации»

15. Федеральный закон от 02.12.90 №395-I (ред.от 23.07.2013 с изменениями, вступившими в силу с 02.10.2013) [Электронный ресурс]: // "О банках и банковской деятельности";

16. Положение ЦБ РФ 380 П [Электронный ресурс]: // "План счетов бухгалтерского учёта в банке";

17. Положение ЦБ РФ 26.06.1998 №39 П [Электронный ресурс]: // "Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками" и др.

18.  Конституция Российской Федерации: Принятая всенародным голосованием 12 дек. 1993 г. \\ [Консультант плюс].

19. Официальный сайт Департамента финансов Кировской области [Электронный ресурс]: http:www.depfin.kirov.ru

20.  Федеральный закон О кредитных историях от 30.12.2004 г. №28-ФЗ\\ [Консультант плюс].

21. Каджаева М.Р. Дуброская С.В.  [Текст]: Учебное пособие / Банковские операции. ‑ М: ACADEMA, 2013

22. Черкасов В.Е. [Текст]: Учебное пособие /  Эффективность финансового анализа в банке – миф или реальность? \\ Бухгалтерия и банки, №1, 2012 г.

23. Чиркова М.Б. [ Текст]: Учебное пособие / Некоторые вопросы анализа кредитоспособности заемщиков \\ Бухгалтерия и банки, №8, 2011 г.

24. Шадрина Г.В. [Текст]: Учебное пособие / Экономический анализ. – М., 2009.

25. Шеремет А.Д. [Текст]: Учебное пособие /  Финансовый анализ в коммерческом банке. – М.: Финансы и статистика, 2012.

**ПРИЛОЖЕНИЯ**

Приложение А

Таблица А.1-Скоринговая система оценки заёмщика в АО "Россельхозбанк"

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 Пол | Фактор | Кол- во баллов | Вес |
| 1. Мужчина  2. Женщина | 3  3 |  |  |
| 2. Возраст |  |  |  |
| 1. От 18 до 30 лет  2. От 30 до 45 лет  3. От 45 до 60 лет  4. Свыше 60 лет | 0  9  3  0 |  |  |
| 3. Семейное положение |  |  |  |
| 1. Холост  2. Женат(замужем)  3. Разведен(а)  4. Вдовец(ва)  5. Гражданский брак | 0  3  2  2  1 |  |  |  |
| 4. Иждивенцы |  |  |  |
| 1. Нет  2. Один  3. Два  4. Три  5. Более 3 | 3  9  2  1  1 |  |  |
| 5. Жильё заёмщика |  |  |  |
| 1. Собственная 1-комнатная квартира  2. Собственная 2-ух комнатная квартира  3. Проживает у родственников  5. Аренда жилья | 3  4  2  1 |  |  |
| 6. Наличие автомобиля |  |  |  |
| 1. Нет  2. Автомобиль отечественный до 3-х лет | 3  3 |  |  |
| 7. Фактическое место проживания |  |  |  |
| 1. г. Киров и районные центры Кировской области(постоянная регистрация)  2. г. Киров (временная регистрация)  3. Прочие поселения в пределах Кировской области  4. Другой регион | 3  2  3  3 |  |  |
| 8. Отношение к воинской службе |  |  |  |
| 1. Отслужил  2. Не годен (или Женщина)  3. В ближайшее время призыв | 5  5  0 |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Продолжение приложения А

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 9. Место работы |  |  |  |
| 1. Работа в бюджетной сфере  2. ИП  3. Иное  4. Пенсионер  5. Безработный | 10  4  0  4  -10 |  |  |
| 10. Стаж работы на последнем месте |  |  |  |
| 1. До 1 года  2. От 1 года до 3 лет  3. Свыше 3 лет | 2  6  10 |  |  |
| 11. Должность |  |  |  |
| 1. Руководитель  2. Руководитель среднего звена  3. Служащий  4. Рабочий  5. Неквалифицированный рабочий | 10  10  10  10  10 |  |  |
| 12. Наличие счёта в банке |  |  |  |
| 1. Есть депозитный или текущий счёт  2. Нет счёта | 3  2 |  |  |
| 13. Кредитная история |  |  |  |
| 1. Отсутствует  2. Положительная  3. Отрицательная | 2  9  0 |  |  |
| 14.Долговая нагрузка |  |  |  |
| 1. До 30%  2. От 31% до 50% | 20  10 |  |  |

Таблица А.2- Пакет документов физических лиц по категория заёмщиков

|  |  |
| --- | --- |
| Категория заёмщиков | Документы |
| 1 группа - физические лица, имеющие постоянное место работы, а их отношения с работодателем оформлены в соответствии с трудовым или гражданским Кодексом РФ | - Заявление - анкета;  - паспорт Гражданина России (копии всех страниц);  - справка о доходах физического лица за последние 6 месяцев по форме 2-НДФЛ, заверенная работодателем, или справка по форме банка;  1) заверенная на последнем месте работы копия трудовой книжки и или справка с места службы или гражданско-правовой договор;  2) для подтверждения занятости по месту работы по совместительству предоставляется: оригинал трудового договора или оригинал гражданско-правового договора. |
| 2 группа - физические лица, имеющие постоянное место работы, а их отношения с работодателем оформлены в соответствии с трудовым или гражданским Кодексом РФ, находящиеся на зарплатном проекте в АО "Россельхозбанк", клиенты банка. | - Заявление - анкета;  - паспорт Гражданина России (копии всех страниц);  - справка о доходах физического лица за последние 6 месяцев по форме 2-НДФЛ, заверенная работодателем, или справка по форме банка |
| 3 группа - Индивидуальные предприниматели | - Заявление - анкета;  - паспорт Гражданина России (копии всех страниц);  - свидетельство ИНН (копия);  - свидетельство о регистрации физического лица в качестве предпринимателя(копия);  - копия декларации о доходах предпринимателя на последние отчётные даты;  - справка о доходах ИП;  - справка об оборотах по счетам, выданная АО "Россельхозбанк" или иным банком; |
| 4 группа - Пенсионеры: получают пенсию через АО "Россельхозбанк" | - Заявление - анкета;  - паспорт Гражданина России (копии всех страниц) |
| не получают пенсию через АО "Россельхозбанк" | - Заявление - анкета;  - паспорт Гражданина России (копии всех страниц);  - пенсионное удостоверение (копия)  - справка из ПФ РФ или пенсионного органа силовых: ведомств о получении пенсии за последние 6 мес., либо выписка с вкладного или карточного счёта при условии поступления пенсии на счёт, заверенная сторонним банком. |

Приложение Б

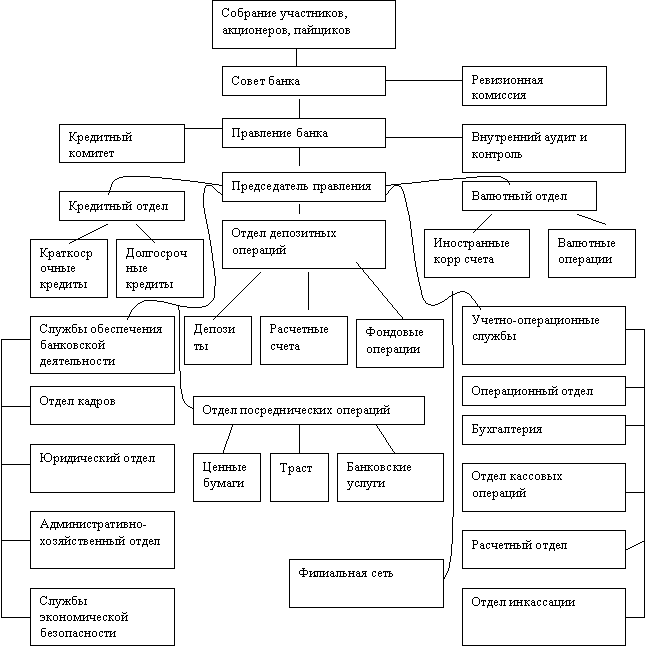


Рисунок - 1 Схема организационной структуры АО "Россельхозбанк"