Э к о н о м и ч е с к и й ф а к у л ь т е т

# *Кафедра денег, кредита, финансов*

## *Шабалина Елена Павловна*

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ**

**РАБОТА**

*Кредитование физических лиц и направления совершенствования кредитной политики в ДО АО «Россельхозбанк» г. Белая Холуница*

**Руководитель:**

 *К.э.н., доцент Казанцев В.В.*

Выпускная квалификационная работа рассмотрена на заседании кафедры

**“\_\_\_\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2017 г. и рекомендована для защиты в ГЭК**

Зав. кафедрой

 К.э.н., доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Костенко О.В.

Оглавление

[Введение 4](#_Toc485218433)

1 [Теоретические аспекты кредитной политики коммерческого банка и организационно - правовые основы кредитования физических лиц в РФ 6](#_Toc485218434)

1.1 [Кредитная политика коммерческого банка и основы методики оценки эффективности кредитных операций 6](#_Toc485218435)

1.2 [Организационно-правовые основы кредитования физических лиц в РФ 17](#_Toc485218436)

1.3 [Методические подходы к оценке кредитоспособности физических лиц 26](#_Toc485218437)

2 [Организационно- экономическая характеристика АО «Росельхозбанк» 32](#_Toc485218438)

2.1[Организационно- правовая характеристика АО «Россельхозбанк» 32](#_Toc485218439)

2.2 [Общая экономическая характеристика банка АО «Россельхозбанк» 38](#_Toc485218440)

[2.3 Финансовое состояние и финансовые результаты 44](#_Toc485218441)

3 [Организация кредитования физических лиц и направления совершенствования кредитной политики 53](#_Toc485218442)

3.1 [Состав, динамика и структура кредитных операций 53](#_Toc485218443)

[3.2. Организация кредитования физических лиц и оценка эффективности кредитной политики 57](#_Toc485218444)

3.3 [Направления совершенствования кредитной политики и пути повышения эффективности кредитования физических лиц 63](#_Toc485218445)

[Выводы и предложения 76](#_Toc485218446)

[Список использованной литературы 79](#_Toc485218447)

[Приложения 82](#_Toc485218448)

### Введение

В современной экономике кредит является одним из основных условий и предпосылка экономического развития государства, а также важной и неотъемлемой частью экономического роста, всё это обуславливает развитие системы кредитования физических лиц.

Ежегодно увеличивается объем такого кредитования и расширяется перечень предоставляемых банками кредитных продуктов физическим лицам. Однако жесткие условия межбанковской конкуренции на рынке кредитования физических лиц России вынуждают банки искать пути повышения эффективности кредитования и обеспечения его привлекательности для населения.

Этот процесс требует не только значительных инвестиций, обширное разветвленной сети отделений банков, современных банковских технологий, но и глубокого знания участниками рынка основы кредитных отношений, понимание сущности и ее роли кредитования физических лиц в самой системе кредитных отношений. Именно поэтому тема данной работы является актуальной в современных условиях[9, с 560].

Кредитование физических лиц распространена во всех странах мира, является залогом социальной и экономической стабильности, вносят свой вклад в развитие основных направлений государственной политики.

Государство, в свою очередь, инициирует совершенствование нормативно-правовой базы, осуществляя на регулярной основе контроль за деятельностью субъектов и объектов системы кредитования физических лиц, оказывая им государственную поддержку и предоставляют государственные гарантии, тем самым стимулирует платежеспособный спрос, оказывает влияние на устойчивость банковской системы, способствует развитию и совершенствованию инфраструктуры, а также защищают интересы потребителей финансовых услуг.

Уже давно в нашу привычную жизнь вошло такое понятие как кредитование физических лиц, или как еще говорят, кредиты частным лицам.

В настоящее время кредиты физическим лицам позволяют достичь желанной цели немедленно, Когда нам это необходимо. Благодаря кредитованию Любой человек может приобрести машину, бытовую технику, мебель, с лететь в отпуск, отдохнуть, сделать ремонт в квартире, получить образование и даже приобрести недвижимость, не дожидаясь полного накопления необходимой для этой суммы.

Целью данной работы будет являться изучение кредитования физических лиц в АО «Россельхозбанк» и определение путей совершенствования кредитной политики.

Исходя из этой цели, были поставлены следующие задачи:

1. Раскрыть теоретические и организационно-правовые основы кредитования физических лиц;
2. Дать организационно - экономическую характеристику рассматриваемому банку;
3. Предложить пути совершенствования кредитной политики.

Объектом исследования являются ДО АО «Россельхозбанк», а предметом исследования- кредитование физических лиц.

Период исследования - с 2014 г. по 2016 г.

В процессе исследования применялись следующие методы: монографический, аналитический, экономический и сравнительный.

Методологическую и теоретическую основу исследования составляют законодательные и нормативные акты ЦБ РФ, периодические издания и публикации российских авторов по теории и практики банковского обслуживания населения, а также электронный ресурс справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». Практической базой является статистическая информация по банковскому сектору России, а также информация о деятельности АО «Россельхозбанк» за период 2014-2016г.

### Теоретические аспекты кредитной политики коммерческого банка и организационно - правовые основы кредитования физических лиц в РФ

### Кредитная политика коммерческого банка и основы методики оценки эффективности кредитных операций

Понятие кредит уже давно вошло в нашу жизнь, т.к. у многих из нас существует проблема нехватки денежных средств. Получить кредит сегодня не составляет особого труда, зайдя в любой банк можно оформить кредит на любые нужды.

Граждане могут применить выданные денежные средства на открытие своего дела или расширение уже существующего, или ускорить процесс достижения своих целей, а именно получить в распоряжении такие вещи и ценности, которые они могли иметь только в будущем [23, с 177].

В настоящее время кредит – это сделка, оформленная кредитным договором, по которой банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее [11, с 21].

В условиях рыночных экономики основой формой кредита является банковский кредит. Банковский кредит – это предоставление кредитной организацией денежных средств заемщику на определенный срок на условиях возвратности, платности, срочности и обеспеченности. Предметом кредита являются денежные средства в наличной и безналичной формах.

Для того чтобы осуществлять операции по выдаче кредитов, банк должен разработать и утвердить кредитную политику (не противореча другим политикам, связанным с депозитной, процентной, тарифной, кадровой, клиентской, политикой, связанной с конкурентами и т.д.), а также найти способы и средства по её внедрению в реальную практику.

 Разработка кредитной политики зарубежными банками и реализация ее практических аспектов представляет несомненный практический интерес для совершенствования деятельности Банка России.

Кредитная политика банка - программа его деятельности в области кредитования, связанная с имеющимися возможностями и включающая конкретные реализуемые цели, а также определение типов и степени допустимых рисков и описание ожидаемых результатов.

Выработка грамотной кредитной политики – важнейший элемент банковского менеджмента.

Кредитная политика банка определяет стандарты, параметры и процедуры, которыми руководствуются банковские работники в своей деятельности по предоставлению, оформлению кредитов и управлению ими. Кредитная политика является важнейшим аспектом функционирования банка, определяющим его развитие и будущее финансовое состояние. Формирование оптимальной кредитной политики представляет собой сложную многоплановую задачу, решение которой лежит в плоскости использования современных концепций анализа банковской деятельности и применения эффективного инструментария.

Сущность кредитной политики банка состоит в обеспечении безопасности, надежности и прибыльности кредитных операций, то есть в умении свести к минимуму кредитный риск. Таким образом, кредитная политика - это определение того уровня риска, который может взять на себя банк [10, с 186].

Разрабатывая кредитную политику коммерческие банки должны учитывать макроэкономические, региональные и внутрибанковские факторы (Таблица 1).

Таблица 1- Факторы, определяющие кредитную политику коммерческого банка

|  |  |
| --- | --- |
| Макроэкономические  | Общее состояние страны; финансовая политика Правительства Российской Федерации; денежно-кредитная политика Банка России; состояние экономики . |
| Региональные | Структура клиентов по видам экономической деятельности, их потребность в кредитах; наличие банков- конкурентов и банков- партнеров; величина собственных средств (капитала). |
| Внутрибанковские | Структура пассивов; квалификация персоналов. |

Для этого используют различные финансовые показатели:

* абсолютные (размер выданных банком кредитов в целом и их определенного вида, величина просроченных и списанных кредитов);
* относительные (доля кредитов определенного качества, доходность кредитов, коэффициенты ликвидности и т.д.)

Кредитная политика должна создавать необходимые предпосылки эффективной работы персонала кредитного подразделения банка, объединять и организовывать его усилия для достижения установленных целей, уменьшать вероятность ошибок в принятии решений. Так же кредитная политика коммерческого банка определяет стандарты, параметры и процедуры, которыми руководствуются его персонал в своей деятельности по оформлению, предоставлению и управлению.

Кредитная политика обычно оформляется документально и включает в себя положения, регламентирующие предварительную работу по выдаче кредита, а также процесс кредитования. Она  должна создавать необходимые предпосылки эффективной работы персонала кредитного подразделения банка, объединять и организовывать его усилия для достижения установленных целей, уменьшать вероятность ошибок в принятии решений.

В кредитной политике должны быть регламентированы основные направления работы банка и методически изложены следующие разделы:

* структура кредитного портфеля и его диверсификация;
* процедуры выдачи и погашения кредита;
* анализ кредитоспособности заемщика (в том числе залоговой политики банка);
* указания по устранению (минимизации) кредитных рисков;
* указания по мониторингу проблемных кредитов;
* положение, в котором регламентированы полномочия, ответственность работников банка в области кредитования.

Коммерческие банки разрабатывают общие принципы кредитной политики, (меморандум), формируют ее главную цель и основные направления кредитования. Банки заинтересованы в недопущении риска, адекватной оценке кредитоспособности заемщика, получении оптимальной прибыли, формировании качественного кредитного портфеля.

Неотъемлемым критерием кредитной политики являются ее элементы: регламентирующие параметры и процедуры. При исследовании кредитной политики анализируются, в первую очередь, данные элементы (таблица 2) [12, с 15].

В пределах нормативных ограничений, установленных Банком России, банк самостоятельно определяет круг будущих заемщиков, виды кредитов, формирует ссудный портфель и устанавливает процентные ставки исходя из соображений выгодности.

Таблица 2- Элементы кредитной политики коммерческого банка

|  |  |
| --- | --- |
| Этапы кредитования | Регламентирующие параметры и процедуры |
| Предварительная работа по предоставлению кредитов | Состав будущих заемщиков; виды кредитов; количественные пределы кредитования; стандарты оценки кредитоспособности заемщиков; стандарты оценки ссуд;  процентные ставки;  методы обеспечения возвратности кредита; контроль за соблюдением процедуры подготовки выдачи кредита. |
| Оформление кредита | Формы документов; технологическая процедура выдачи кредита;  контроль за правильностью оформления кредита. |
| Управление кредитом | Порядок управления кредитным портфелем; контроль за исполнением кредитных договоров;  условия продления или возобновления просроченных кредитов; порядок покрытия убытков;  контроль за управлением кредитом. |

Повышение доходности кредитных операций и снижение риска по ним – две противоположные цели. Как и во всех сферах финансовой деятельности, где наибольшие доходы инвесторам приносят операции с повышенным риском, повышенные процент за кредит является « платой за риск» в банковском деле. При формировании ссудного портфеля банк должен придерживаться общего для всех инвесторов принципа- сочетать высокодоходные и достаточно рискованные вложения с менее доходными, но менее рискованными направлениями кредитования [, с 28].

Одной из главных функций кредитной политики банка являются пути оптимизации кредитного процесса, имея в виду, что цели и приоритеты развития (улучшения) кредитования, определенные банком, и составляют его кредитную политику. Условия политики, связанной с кредитованием должны быть поддержаны практическими мерами, которые в совокупности могут сформировать кредитный портфель и значительно повысить качество кредитной деятельности банка в целом.

Кредитный портфель – это совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы по критериям, связанным с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него.

В нормативных документах ЦБ РФ определена структура кредитного портфеля банка, которая включает в себя: ссудный сегмент, размещенные депозиты, межбанковские кредиты, требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, учтенные векселя, факторинг, требования по приобретенным по сделке правам, по приобретенным на вторичном рынке закладным, по сделкам продажи (покупки) активов с отсрочкой платежа (поставки), по оплаченным аккредитивам, по операциям финансовой аренды (лизинга). Такое объёмное содержание комплекса элементов, составляющих кредитный портфель, можно объяснить тем, что такие операции, как депозитные, межбанковские кредиты, факторинговые, гарантийные, лизинговые, операции с ценными бумагами имеют схожие содержательные характеристики, связанные с возвратным движением стоимости и отсутствием смены собственника.

Различия заключаются в содержании объекта отношений и форме движения стоимости.

Для анализа кредитного портфеля банка можно воспользоваться методикой, разработанной фирмой «ИНЭК». Данная методика заслужила широкую популярность среди российских банков, так как она учитывает различные аспекты кредитной деятельности, позволяя получать достаточно подробную информацию о состоянии кредитного портфеля банка и его роли в портфеле банковских активов.

Для осуществления данной методики анализа кредитного портфеля коммерческого банка применяется ряд таких показателей, как:

* показатель общей кредитной активности;
* коэффициент использования привлеченных средств;
* коэффициент сомнительной задолженности;
* показатель доли просроченной задолженности в активе банка;
* показатель доли просроченной задолженности по отношению к собственному капиталу банка;
* коэффициент рефинансирования;
* показатель доходности кредитных операций.

Показатель общей кредитной активности, рассмотренный ранее, показывает долю реальных кредитных операций банка в общем объеме операций банка по размещению средств, и рассчитывается по формуле:

 (1)

где $Кр$ - общая сумма выданных банком кредитов;

 А - сумма активов коммерческого банка.

Показатель использования привлеченных средств, рассчитываемый как отношение общей суммы выданных банком кредитов к сумме привлеченных банком средств-нетто:

 (2)

Коэффициент сомнительной задолженности определяется как отношение суммы просроченной задолженности по основному долгу (Крп) и процентов по нему (Пп) по всем видам кредитов к остатку ссудной задолженности:

 (3)

Доля просроченной задолженности по основному долгу и процентов по нему в общей сумме активов банкарассчитывается как:

 (4)

Доля просроченной задолженности по основному долгу и процентов по нему по отношению к собственному капиталу (СК) банка рассчитывается по формуле:

 (5)

Коэффициент рефинансирования равен отношению межбанковских займов привлеченных к межбанковским кредитам размещенным:

 (6)

Надо учесть, что межбанковские займы являются наиболее дорогой частью привлеченных банковских ресурсов, и их нецелесообразно использовать на проведение для других активных операций, скажем, вложений в ценные бумаги и пр. В идеале этот показатель должен быть равен 1, поэтому необходимо обратить внимание на возможности оптимального управления активами и пассивами.

Коэффициент доходности кредитных операций показывает степень доходности кредитных операций:

 (7)

Вместе с тем для расчета данного коэффициента требуются данные не на определенный день, а на промежуток времени.

Кредитные операции банков являются одним из важнейших видов банковской деятельности. На финансовом рынке кредитования сохраняет позицию наиболее доходности статьи активов кредитных организаций, хотя и наиболее рискованной. Кредитный риск, таким образом, был и остается основным видом банковского риска.

Кредитный риск- риск неуплаты заемщиком суммы основного долга и процентов по этой сумме или неспособность контрагента кредитной сделки действовать в соответствии с принятыми на себя обязательствами [2, с 40]. Риск неуплаты процентов по сумме основного долга связан с потерей доходов, при не возврате заемщиком основного долга. Размер кредитного риска равен сумме списываемой безнадежной ссуды (убытку) в расходы банка по данной кредитной сделке.

В зависимости от сферы действия факторов выделяют внутренние и внешние кредитные риски; от степени связи факторов с деятельностью – кредитный риск, зависимый или независимый от деятельности банка. Кредитные риски, зависимые от деятельности банка, с учетом ее масштабов деятельности делятся на:

* фундаментальные кредитные риски- риски, связанные со стандартами маржи залога, принятием решений о выдаче ссуд заемщикам, не отвечающим стандартам банка, а также являющиеся следствием процентного и валютного риска банка;
* коммерческие риски связаны с кредитной политикой в отношении малого бизнеса, крупных и средних клиентов- юридических и физических лиц, с отдельными направлениями кредитной деятельности банка;
* индивидуальные кредитные риски включают риск кредитного продукта, услуги, операции (сделки), а также риск заемщика или другого контрагента.
* избежать кредитный риск позволяет тщательный отбор заемщиков, анализ условий выдачи кредита, постоянный контроль за финансовым состоянием заемщика, его способностью погасить кредит.

Наиболее распространенными в практике банков мероприятиями, направленными на снижение кредитного риска являются:

* оценка кредитоспособности заемщика. Этот метод предполагает определение рейтинга клиента. Критерии, по которым производиться оценка заемщика, строго индивидуальны для каждого банка, базируются на его практическом опыте и практически пересматриваются
* страхование кредита предполагает полную передачу риска его не возврата организации, занимающейся страхованием. Все расходы, связанные со страхованием, как правило, относятся на получателя кредита.
* привлечение достаточного обеспечения. Такой метод практически гарантирует банку возврат выданной суммы и получения процентов.

Приоритет при защите от кредитного риска отдается не привлечению достаточного обеспечения, предназначенного для покрытия убытков, а анализу кредитоспособности заемщика, направленному на недопущение этих убытков, кредит выдается в расчете на то, что он будет возвращен в соответствии с договором.

Количественный анализ кредитного риска состоит в оценке кредитоспособности заемщика и опирается на ряд методов, среди которых коэффициентный метод, метод экспертных оценок, статистические методы.

Коэффициентный метод заключается в расчете показателей финансового состояния заемщика и сравнение их с нормативными значениями. Анализ коэффициентным методом осложняется из-за отсутствия форм учета связей между отдельными коэффициентами, их относительной автономности различий в уровнях критериальных значений, что затрудняет выявление общих тенденций. Кроме того, значение одних коэффициентов могут соответствовать нормативных, а других – нет, что требует ранжирования приоритетности влияния коэффициентов при оценке кредитного риска.

Статистический метод предполагает анализ статистических рядов за возможно большой промежуток времени с целью определения приемлемой за возможно больший промежуток времени с целью определения приемлемой и недоступной для данного банка зоны риска. Статистические методы анализа рисков относятся к количественным методам. Для количественного выражения фактора риска используют такие показатели, как:

1. Дисперсия для выборочной совокупности, D:

 (8)

где х – ожидаемое значение для каждого случая;

$\overbar{x}$- среднее ожидаемое значение;

$n$- число случаев наблюдения;

1. Среднее квадратическое отклонение, $σ$:

 (9)

1. Коэффициент вариации , v:

 (10)

Данные показатели характеризуют колебания анализируемых факторов. Чем больше значения перечисленных статистических показателей, тем выше рассеяние факторов вокруг средней и тем выше риск [18].

Использование статистических методов в банковской практике затруднено в связи с тем, что статистические методы оценки кредитного риска требуют значительных массивов данных и затрат времени.

Поэтому наиболее распространенным методом оценки уровня кредитного риска является метод экспертных оценок, который предусматривает обработку и анализ результатов опроса экспертов относительно вероятности наступления нежелательного события, которое может привести к убыткам банка по кредитной операции или кредитным портфелем в целом.

По результатам количественного анализа кредитного риска определяются размер реальной стоимости активов, связанных с кредитным риском, и объем возможных убытков.

Порядок расчета кредитными организациями размера рыночных рисков Положения ЦБ РФ «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 14.11.2007 г. №313- П.[5].

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле:

 (11)

Где: РР- совокупная величина рыночного риска;

ПР- величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;

ФР- величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги;

ВР- величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициями в иностранных валютах и драгоценных металлах.

### 1.2 Организационно-правовые основы кредитования физических лиц в РФ

Правовое регулирование отношений,  возникающих между кредитором и заемщиком в связи с предоставлением последнему потребительского кредита, осуществляются в соответствии с параграфом 2 главы 42 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ).

ГК РФ, в котором заложены стандарты кредитного договора, которые предусматривают обязательность оформления его в письменной форме. В соответствии со статьей 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на неё [1, с 14].

Кроме ГК РФ деятельность потребительского кредитования регламентируется следующими нормативно-правовыми документами:

Согласно ФЗ « О банках и банковской деятельности», банковское кредитование является банковской операцией и осуществляется систематическое с целью получения прибыли. Банковское кредитование, как и другие банковские операции, могут осуществлять только кредитные организации. Банковское кредитование осуществляется за счет привлеченных, а не собственных средств [2, с 38].

В соответствии с ФЗ «О кредитных историях», бюро кредитных историй (БКИ) призванные минимизировать риски, связанные с предоставлением кредитов и займов, обеспечивать адекватную оценку кредитоспособности потенциальных заемщиков и тем самым гарантировать своевременность и полноту исполнения принимаемых ими на себя обязательств. Также БКИ призваны собирать и хранить информацию о заемщиках и их кредитах, которые необходимы банкам для работы с заемщиками при принятии решения о кредитовании.

Согласно Положению Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», резервные требования применяются в целях регулирования общей ликвидности банковской системы Российской Федерации и контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора. Под резервируемыми обязательствами понимаются обязательства кредитной организации в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте. Кредитная организация осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России на счетах по учету обязательных резервов, открываемых отдельно по обязательствам кредитной организации в валюте Российской Федерации и по обязательствам кредитной организации в иностранной валюте[4, с 89].

Сущность методического подхода состоит из возможности предоставления кредитов заемщиков, обладающим индивидуальными факторами риска, под которыми предполагается понимать набор личных характеристик физического лица, в комплексе позволяющих экспертно оценивать особенности клиента с целью эффективного кредитования (рисунок 1)

На рисунке 1 представлена блок-схема методического подхода. В случае отказа по системе предоставления кредитов - скоринг, или кредитование физических лиц, предлагается применять методику оценки кредитоспособности. (Приложение А).

Процесс кредитования физических лиц можно разделить на несколько этапов: подготовительный этап; этап рассмотрения кредитного проекта; этап оформления кредитной документации; этап использования кредита и последующего контроля в процессе кредитования (Приложение Б).

На подготовительном этапе изучаются возможности предоставления кредита. После обращения клиента с просьбой о выдаче кредита банка проводит переговоры с клиентом.

В процессе этих переговоров необходимо установить, насколько возможна выдача кредита в соответствии с текущей политикой кредитного учреждения; определить цель, выбрать вид кредита и метод кредитования, которые более всего подходит клиенту; осуществить предварительный анализ риска возможной выдачи кредита, источники возврата ссуд и уплаты процентов за их использование; обеспечить оперативность проведения предварительного этапа, не затягивать решение банка о возможной выдаче кредита; проконсультировать клиента о предоставлении необходимых документов, для выдачи кредита.

Вслед за предварительным анализом наступает этап рассмотрения кредитного проекта. Нестабильность экономической ситуации, инфляция требует от российских банков осторожности в оценке кредитоспособности клиента. Объекта кредитования и надежности обеспечения, качества залога и гарантий.

На этапе оформления кредитной документации работники банка оформляют кредитный договор, выписывают распоряжении о выдаче кредита, заводят специальное досье на клиента-заемщика (кредитное дело).

На этапе использования кредита, осуществляется наблюдение за кредитными операциями: соблюдением лимита кредитования (кредитной линии), целевым использованием кредита, уплатой ссудного процента, полной и своевременностью возврата ссуд.

На этапе использования кредита не прекращается оперативный и традиционный анализ кредитоспособности клиента, при необходимости проводятся встречи, переговоры с ним, уточняются условия и сроки кредитования.

На данной стадии осуществляется последующий контроль за движением кредита. Особое внимание уделяется контролю за просроченными кредитами, за ссудами, длительное время не возвращаемые банку. Совместно с клиентом банки разрабатывают меры, способствующие возврату кредитов, решают вопросы об их пролонгации, при необходимости составляется новый кредитный договор, изыскиваются дополнительные гарантии, уточняется дальнейшая возможность кредитования неплатежеспособности клиентов.

Для получения кредита заемщик предоставляет банку следующие документы: 1)заявление; 2) паспорт или заменяющий его документ; 3) справки с места работы заемщика и поручителей о доходах и размере производимых удержаний (для пенсионеров – справку из органов социальной защиты населения); 4) декларацию о полученных доходах, заверенную налоговой инспекцией, для граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью; 5) анкеты; 6) паспорта (заменяющие их документы) поручителей и залогодателей; 7) другие документы при необходимости.

При обращении клиента в банк за получением кредита уполномоченный кредитный инспектор выясняет у клиента цель, на которую испрашивается кредит, разъясняет ему условия и порядок предоставления кредита, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения кредита.

Срок рассмотрения вопроса о предоставлении кредита зависит от вида кредита и его суммы, но не должен превышать 15 календарных дней – по кредитам на неотложные нужны и 1 месяца – по кредитам на приобретении недвижимости.

Кредитный инспектор производит проверку предоставленных документов и сведений, указанных в документах и анкете; определяет платежеспособность клиента и максимально возможный размер кредита.

Затем он составляет письменное заключение о целесообразности выдачи кредита (отказа в выдаче) и согласовывает с заемщиком условия предоставления кредита.

Заключение кредитного инспектора, завизированное руководителем кредитующего подразделения, заключения других служб банка и дочернего предприятия прилагаются к пакету документов заемщика.

Пакет документов со своим заключением, подписанный руководителем подразделения. Кредитный инспектор направляет управляющему отделением для принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении).

Управляющий отделением делает надпись на заявлении клиента о принятом им решении с указанием даты и возвращает документы кредитному инспектору.

В остальных случаях кредитный инспектор готовит кредитную заявку в кредитный комитет отделения. Подготовка и рассмотрение вопроса на заседании комитета, а также оформление принятых решений осуществляются в соответствии с регламентом работы кредитного комитета.

Кредитный инспектор делает отметку о принятом управляющим или кредитным комитетом отделения или территориального банка, решении в журнале регистрации заявлений (с указанием даты и номера протокола) и сообщает об этом решении заемщику.

При принятии положительного решения кредитный инспектор вносит соответствующую информацию в единую базу данных индивидуальных заемщиков и приступает к оформлению документов.

Важным условием предоставления кредита является оценка платежеспособности заемщика, которая определяет на основании справки с места работа о доходах и размере удержаний стоимости залога.

Справка должна содержать следующую информацию:

* полное наименование организации, выдавшей справку, ее почтовый адрес, телефон и банковские реквизиты;
* продолжительность постоянной работы заемщика в данной организации;
* настоящая должность заемщика (кем работает);
* среднемесячный доход за последние шесть месяцев;
* среднемесячные удержания за последние шесть месяцев с расшифровкой по видам.

Справка предоставляется за подписями руководителями и главного бухгалтера организации, скрепленными печатью.

Основной критерий выдачи кредита это размер кредитоспособности клиента. Чтобы определить кредитоспособность, платежеспособность корректироваться на коэффициент в зависимости от размера дохода.

Платежеспособность поручителей определяется аналогичным образом. Исходя из полученных данных по определению платежеспособности клиента, можно определить максимальный размер кредита, который он может взять в данном банке. Расчёт производится по следующей формуле:

 (12)

Где: Sp – максимальный размер кредита;

 P - платежеспособность клиента;

 G - годовая процентная ставка;

 T - срок кредитного договора

Данная величина корректируется в сторону уменьшения с учетом других влияющих факторов: предоставленного обеспечения возраста кредита; остатка задолженности по предоставленным поручительством; кредитной историей; кредитной заявки на получение кредита, льготного периода кредитования, максимального процентов от стоимости покупки и др.

При оценке возможности платежеспособности заемщика огромную роль играет профессионализм служащих банка. Кредитный инспектор должен быть максимально объективным и не должен применять субъективной ценности или собственные пристрастия. Характер заемщика может быть определён из его кредитной истории степени надежности, показываемые продолжительностью и постоянством работы занятости, продолжительностью и типом проживания, искренностью и другими факторами. Возраст клиента Может быть рассмотрен как фактор, от которого зависит будущее доходы, он также определяет время, оставшееся до пенсии, и ожидаемую продолжительность жизни, что учитывается при определении срока кредита [11, с 143].

Ежемесячный платеж по кредиту включает в себя долг по ссуде и сумму начисленных месячных процентов. Платежи по кредиту осуществляется ежемесячно. Клиент сам выбирает Дату, когда он будет вносить платежи за кредит, исходя из даты получения заработной платы или других условий. Для погашения первого взноса по кредиту клиенту дается месяц и 10 дней следующего месяца. Соответственно Первый платеж является самым большим, Затем он уменьшается. Наиболее выгодным для заемщика способом начисления и уплаты процентов банку являются дифференцированные платежи, когда начисление процентов по кредиту ведется на остаток основного долга. Гашение ссуды можно осуществлять и досрочно. При уплате суммы по основному долгу за два месяца в следующем месяце клиент должен обязательно погасить проценты. Если платеж осуществляется по графику, предоставленным кредитным работникам, то сумма основного долга остается неизменной до конца срока кредитного договора, проценты со временем уменьшаются.

Ежемесячная сумма гашения основного долга определяется путем деления суммы кредита на срок действия кредитного договора.

Определение ежемесячной суммы уплаченных процентов по кредиту производится следующим образом:

(13)

Где: Z- месячный платеж процентов по кредиту;

 P- сумма кредитов;

 T- количество дней в году;

 M- количество дней в платежном периоде

Выделяют следующие способы погашения ссудной задолженности заемщиками- физическими лицами: погашение кредита аннуитетными платежами и дифференцированными платежами.

Дифференцированные платежи - это равномерное погашение основной суммы долга, при этом начисление процентов происходит на остаток долга по кредиту.

 Аннуитетные платежи - это погашение и ежемесячных равных между собой на протяжении всего периода выплаты, платежей.

При этом в течение срока кредитного договора порядок погашения не меняться.

Погашение основного долга и уплаты процентов производится ежемесячно, начиная с 1-ого числа месяца, следующего за месяцем получения кредита, по графику платежей, прилагаемому кредитному договору. Последний платеж производится не позднее даты, установленной договором.

В начале кредитования клиент уплачивает наибольшие проценты и наименьшую сумму основного долга, а в конце срока кредитного договора, наоборот наибольшую сумму основного долга и наименьшую сумму процентов, то есть банк получает свой основной доход в виде процентных платежей в первые месяцы кредитования. Поэтому досрочное погашение кредита для заемщика не быть привлекательным в плане экономии на процентных платежах.

Последний платеж по кредиту производится не позднее даты окончательного погашения кредита, установленные кредитным договором. При своевременном погашении задолженности по кредиту аннуитетный платежи направляются в первую очередь на погашения срочных процентов, а оставшаяся сумма - на погашение основного долга.

Настоящее время порядок погашения кредита дифференцированными платежами по процентам и основному долгу поддерживаться Сбербанком России.

При предполагаемом снижении доходов заемщика в течении периода действия кредитного договора например, в связи с достижением пенсионного возраста, составляется график платежей, в котором предусматривается погашение большей части кредита на начальном этапе договора. При этом размере платежей устанавливается с соблюдением следующего условия:

* в периоде, приходящемся на трудоспособный возраст, сумма единовременного платежа по кредиту вместе с максимальной суммой платежа по процентам не должна превышать величину $Дч\_{1}\*К\_{1}$;
* в периоде, приходящемся на пенсионный возраст, сумма единовременного платежа по кредиту (вместе с суммой платежа по процентам на момент наступления пенсионного возраста) не должна превышать величину $Дч\_{2}\*К\_{2}$

Ежемесячный платеж по кредиту (по основному долгу и процентам) определяется следующим образом:

 (14)

Где: Пл - дифференцированный платеж по кредиту;

 S - сумма предоставляемого кредита;

 Т - срок пользования кредитом ( в месяцах)

 O - остаток задолженности по кредиту;

 r – процентная ставка по кредиту

 D - фактическое количество календарных дней в платежном периоде.

Заемщик вправе досрочно погасить кредит или его часть. В этом случае заемщик обязан производить ежемесячную уплату процентов на оставшуюся сумму задолженности до наступления срока следующего платежа по погашению основного долга.

Отчет срока для начисления процентов за пользование кредитом начисляются с момента образования задолженности по ссудному счёту( не включая эту дату) и заканчивается датой погашения задолженности по ссудному счёту (включительно). Соответственно, при промежуточных платежах дата уплаты процентов включается в период, за который это уплата производится.

В исключительных случаях банк может по заявлению заемщика принять решение о временном установлении ежеквартальной периодичности по уплате основного долга и процентов за пользование кредитом на срок до шести месяцев заключения дополнительного соглашения к кредитному договору.

### 1.3 Методические подходы к оценке кредитоспособности физических лиц

В настоящее время существуют различные методики оценки кредитоспособности физических лиц, однако, разнообразие не означает, что проблема выработки более адаптированы к рыночным условиям экономики и изменяющимся условиям кредитования становится менее актуальной.

Ленская Н.В. и Чернышева Т.Ю. предлагают выделять четыре группы методов оценки кредитоспособности заемщика – физического лица:

* оценка кредитоспособности по уровню платежеспособности (дохода);
* оценка кредитоспособности по кредитной истории;
* скоринговая (балльная) оценка кредитоспособности;
* андеррайтинг. [15, С. 73]

Наиболее распространенным способом оценки кредитоспособности является методика определения платежеспособности физического лица. Сущность этого метода заключается в расчете среднемесячного дохода физического лица (чаще - за последние полгода) на основании документов, подтверждающих доход заемщика. Банк учитывает совокупный объем доходов заемщика, размер удержаний, например, плата за взятые ранее кредиты, налог на доходы физического лица, уплачиваемые алименты, различные взносы, совокупность обязательств по предоставленным поручительствам, также учитывается и доход поручителей или созаемщиков (если таковые имеются). Доход подтверждается справками: 2-НДФЛ, выданная предприятием, на котором работает заемщик, справка банка об остатках на карточных счетах заемщика и др.

Именно данные документы служат основой для проведения анализа платежеспособности физического лица.

При расчете платежеспособности из дохода вычитаются все обязательные платежи, указанные в справке и анкете (подоходный налог, взносы, алименты, компенсация ущерба, погашение задолженности и уплата процентов по другим кредитам, сумма обязательств по предоставлению поручительствам и др.) Для этой цели каждое обязательство по предоставленному поручительству принимается в размере 50% среднемесячного платежа по соответствующему основному обязательству.

Платежеспособность заемщика рассчитывается как произведение среднемесячного дохода физического лица (вычитаются все обязательства) и срока кредитования, учитываемого в месяцах и коэффициента. Коэффициент изменяется в зависимости от дохода клиента и устанавливается каждым банком индивидуально.

Платежеспособность заемщика вычисляется по формуле образом:

 ** (15)

Где: $Д\_{ч}$ - среднемесячный доход (чистый) за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей;

 $К$- коэффициент в зависимости от величины $Д\_{ч}$;

 $К=0,7$, если среднемесячный доход не превышает 45000 рублей (или эквивалента этой суммы в иностранной валюте);

 $К=0,8$, если среднемесячный доход свыше 45000 рублей (или эквивалента этой суммы в иностранной валюте);

 $t$- срок кредитования, мес.

Если в течение предполагаемого срока кредита платежеспособность заемщика изменяется во времени, например, заёмщик достигает пенсионного возраста, общая платежеспособность рассчитывается как сумма платежеспособностей за различные периоды:

 (16)

Где $Дч\_{1}$ - среднемесячный доход, рассчитанный аналогично$ Дч$;

 $ t\_{1}$- период кредитования (в месяцах), приходящийся на трудоспособный возраст Заемщика

$ Дч\_{2} $- среднемесячный доход пенсионера (т.к. отсутствует документальное подтверждение размера будущей пенсии Заемщика, принимается равным размеру базовой части трудовой пенсии;

 $t\_{2} $- период кредитования ( в месяцах) , приходящийся на пенсионный возраст Заемщика;

 $К\_{1}$ и $К\_{2}$ - коэффициенты, аналогичные $К$ в зависимости от величины $Дч\_{1}$ и $Дч\_{2}$.

Другим методом оценки кредитоспособности заемщика выступает скоринг (балльная оценка заемщика). Скоринговая система используется большинством российских банков в силу своего удобства и объективности по отношению к потенциальному заемщику, этот вид оценки используется при выдаче потребительского кредита.

Техника скоринга - это оценка характеристик заемщика в балльной системе, которые позволяют определить степень кредитного риска при принятии решения о выдаче кредита. Система скоринга построена на формировании типа надежности заемщика. Каждому типу заемщика присваивается определенное количество баллов и определенный статус. Система производит обработку всех данных заемщика, при этом учитывается большое количество параметров, которые влияют на оценку заемщика.

На сегодняшний день известно достаточно много методик кредитного скоринга. Одно из самых известных является модель Дюрана. Дюран выявил группы факторов, позволяющих максимально определить степень кредитного риска. Также он определил коэффициенты для различных факторов, характеризующих кредитоспособность физического лица (Приложение В).

* Пол: женский (0.40), мужской (0)
* Возраст: 0.1 балл за каждый год свыше 20 лет, но не больше, чем 0.30
* срок проживания в данной местности: 0.042 за каждый год, но не больше чем 0,42
* профессия: 0.55- за профессию с низким риском; 0- за профессию с высоким риском; 0.16- другие профессии
* финансовые показатели: наличие банковского счета- 0.45; наличие недвижимости-0,35; наличие полиса по страхованию-0.19
* работа: 0.21- предприятия в общественной отрасли, 0- другие
* занятость: 0.059- за каждый год работы на данном предприятии.

Также он определил порог, перейдя который, человек считался кредитоспособным. Этот порог равен 1.25, т.е. если набранная сумма баллов больше или равна 1.25, то потенциальному заемщику выдается испрашиваемая им сумма.

В целом, набор показателей, характеризующих факторы кредитоспособности, а также результаты ее оценки, определяется целью скоринга, в зависимости от которой в банковской практике выделяется несколько его основных видов. В мировой практике скоринговые модели применяются банками на всех этапах кредитного процесса – от рассмотрения заявки на выдачу кредита до исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору и работы с проблемной кредитной задолженностью. В соответствии с этим принято выделять следующие основные виды скоринга:

Кредитный или анкетный скоринг (Application Scoring) – оценка способности претендента на получение кредита к заключению кредитной сделки на основе доступных данных, прежде всего – анкетных, предоставляемых самим заемщиком проводится для принятия положительного или отрицательного решения о возможности заключения кредитного договора и определения возможных лимитов кредитования.

Скоринг на выявление мошенничества (Fraud Scoring) – оценка вероятности мошеннических действий клиента, обратившегося за получением кредита. Проводится с целью оценки вероятности неисполнения обязательств по заключаемому кредитному договору – чаще всего посредством предоставления заведомо недостоверной информации банку. Технически осуществляется с помощью включения в скоринговую систему оценки кредитоспособности различных фильтров, а также «черных списков». В отечественной практике часто называется проверкой благонадежности клиента.

 Поведенческий скоринг (Behavioral Scoring) – оценка вероятности выполнения заемщиком обязательств, динамическая оценка поведения клиента в отношении выполнения обязательств по уже заключѐнным кредитным договорам. Проводится с целью анализа вероятности возникновения проблемной задолженности по выданному кредиту и принятия предупредительных мер.

Коллекторский скоринг или скоринг взыскания (Collection Scoring) – оценка вероятности полного или частичного выполнения обязательств по действующему кредитному договору заемщиком, выявление потенциально «плохих» клиентов. Проводится с целью принятия превентивных мер, а также выбора инструментов по работе с проблемной кредитной задолженностью. Основан на анализе текущего состояния ссудного счета, динамики задолженности по прошлым кредитам, сроков и объема просроченной задолженности и других факторов.

Косвенные методики широко распространены. Их суть заключается в придании определенных весов (баллов) различным оценочным показателям, а результатом оценки служит выведение класса кредитоспособности клиента.

Исходя из полученных данных, определяют группу кредитоспособности потенциального клиента: отличный заемщик, хороший, средний, плохой, некредиспособный. Однако мало выяснить, класс кредитоспособности заемщика. Важно также определить размер и срок ссуды, на которую он имеет право.

Существенным недостатком скоринговой системы оценки кредитоспособности физических лиц является то, что она очень плохо адаптируема. А используемая для оценки кредитоспособности система, должна отвечать настоящему положению дел.

Как следствие всего этого, полученная модель не в полной мере отвечает текущей действительности. Финансовым результатом такого подхода будет то, что в процентной ставке кредитования предлагаемой банком большую долю будет занимать часть, покрывающая риск неплатежей.

Кредитный андеррайтинг также является методом оценки кредитоспособности физических лиц. Андеррайтинг может быть автоматическим по ряду кредитных заявок (например, потребительский кредит для участников з/п проекта или заемщиков с положительной кредитной историей и стабильным доходам, при высоком скоринговом балле и хорошей благонадежности). По сложным кредитам или спорным бальным оценкам заявка рассматривается андеррайтером вручную, допускается рассмотрение заявки несколькими уровнями андеррайтера.

Ручной метод андеррайтинга используется, если кредит является ипотечным или сумма кредита велика. Заемщик должен доказать свою финансовую независимость на протяжении всего срока кредитования перед банком. Андеррайтинг оценивает риск появления возможности невозврата кредита заемщиком с помощью факторов, которые относятся к платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика. После тщательного анализа всей информации собранной банком о клиенте, принимается решение о возможности получения кредита и его размере.

Каждый банк разрабатывает свою методику андеррайтинга, используя различные критерии и их веса. Процедуру андеррайтинга проводит кредитный специалист, на основании документов, представленных заемщиком, он подготавливает личное дело заемщика на рассмотрение его на кредитном комитете банка.

Надежность заемщика при андеррайтинге определяется на основании таких факторов как уровень дохода лица, профессия, наличие имущества, уровень образования, успешность организации работодателя или самого физического лица в текущих экономических условиях.

### 2 Организационно-экономическая характеристика АО «Росельхозбанк»

### 2.1 Организационно-правовая характеристика АО «Россельхозбанк»

Местонахождение Открытого акционерного общества (АО) «Российский Сельскохозяйственный банк»: Российская Федерация, г. Москва, Гагаринекий переулок, дом 3.

Местонахождение Кировского регионального филиала Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (Кировский РФ АО «Россельхозбанк»): г. Киров, ул. Горького, д. 5.

Местонахождение дополнительного офиса Открытого акционерного общества (АО) «Российский Сельскохозяйственный банк» (Белохолуницкий ДО АО «Россельхозбанк»): г. Белая Холуница, ул. Советская, д. 19.

Открытое акционерное общество (АО) «Российский Сельскохозяйственный банк» является кредитной организацией, созданный в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах» в целях реализации кредитно-финансовой политики Российской Федерации в агропромышленном комплексе и формирования эффективной системы кредитно-финансового обслуживания агропромышленного комплекса.

Фирменное (полное официальное) наименование банка - акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк», сокращенное фирменное наименование Банка - АО «Россельхозбанк».

АО «Россельхозбанк» входит в банковскую систему Российской Федерации и в деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также уставом организации [4].

«Россельхозбанк» является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств юридических и физических лиц, размещение указанных средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, а также имеющей право осуществлять иные банковские операции в соответствии с лицензией Банка России.

Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

Основными целями деятельности «Россельхозбанка» являются комплексное банковское обслуживание товаропроизводителей в сфере агропромышленного производства всех форм собственности и видов деятельности, участие в реализации кредитно-денежной и финансово- экономической политики государства в агропромышленном комплексе, внедрение инструментов развитого финансового рынка в механизм финансирования товарного сельскохозяйственного производства и его инфраструктуры.

Достижение указанных целей обеспечивается непосредственной деятельностью банка как кредитной организации, а также участием банка в соответствующих государственных, региональных, местных и межгосударственных программах в качестве финансово-кредитного агента государства, выступающего в этой роли как на договорной основе, так и в соответствии с федеральными законами, иными нормативными актами Российской Федерации.

Банк вправе представлять по поручению Правительства Российской Федерации интересы Российской Федерации во взаимоотношениях с аналогичными организациями иностранных государств, а также в международных валютно-финансовых и кредитных организациях.

АО «Российский Сельскохозяйственный банк» (Россельхозбанк) создан по инициативе Правительства, одобренной Президентом РФ, в 2000 году. Учредителем банка явилось государственное «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» (АРКО). С июля 2001 года акционером банка является Правительство РФ в лице Федерального фонда имущества, ему принадлежит 100% акций банка. В 2006г. «Россельхозбанк» стал одним из ключевых участников Приоритетного национального проекта «Развитие АПК», основной целью которого было развитие агропромышленного сектора российской экономики и обеспечение продовольственной безопасности страны. В ходе реализации нацпроекта в 2006-2007гг. «Россельхозбанк» предоставил более 300 тысяч кредитов на общую сумму свыше 150 млрд. рублей [2].

В июле 2007 г. «Россельхозбанк» расширил свою деятельность, получив Генеральную лицензию на осуществление банковских операций. Банк приступил к открытию своих зарубежных представительств.

В январе 2008 г. стартовала пятилетняя Государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия. Россельхозбанк стал одним из главных ее участников. В рамках госпрограммы банк решает ряд государственно значимых задач, в частности, задачу повышения финансовой устойчивости сельского хозяйства за счет мер по расширению доступа сельскохозяйственных товаропроизводителей к кредитным ресурсам [3].

Сегодня «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 (фермерских) хозяйств. [27]

Обращая внимание на структуру управления банком, стоит отметить, что высшим органом управления АО «Россельхозбанк» является общее собрание акционеров Банка. Наблюдательный совет банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров Банка. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка, единоличным исполнительным органом - Председателем Правления для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью АО «Россельхозбанк». Общим собранием акционеров банка избирается Ревизионная комиссия Банка.

Для обеспечения текущего внутрибанковского контроля финансово-хозяйственной деятельностью в Банке создается служба внутреннего контроля и другие соответствующие структурные подразделения. Надзор и контроль за деятельностью банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации [4].

Рассматривая модель организационного построения Кировского регионального филиала АО «Россельхозбанк», представляется возможным определить тип организационной структуры и структуры управления банка. В частности, филиалом применяется линейно-штабная (смешанная) структура управления, выраженная в использовании линейного типа руководства на высшем и низшем уровнях и штабного – на промежуточном (Приложение Г). Руководство филиала возглавляет директор, который назначается Правлением Банка. Непосредственно директору подчиняются два заместителя и главный бухгалтер. Они отвечают за деятельность начальников отделов и служб, управляющих дополнительных офисов, которые руководят работой исполнителей (экономисты, менеджеры и т.д.).

В свою очередь, внутренняя организационная структура филиала представлена юридической службой и службой безопасности, а также девятью отделами: по работе с персоналом; ресурсами, отделы кредитования и инвестиций; кредитования малых форм; бухгалтерского учета и отчетности; операционным; хозяйственного обеспечения, кассовых операций, информационного обеспечения. К внешней структуре филиала относятся 25 дополнительных офисов, распределенных по территории Кировской области. Представленная организационная структура филиала соответствует дивизиональнойклиенто-ориентированной модели построения банка.

Все подразделения дополнительных офисов тесно взаимодействуют с отделами филиала: работники кредитного отдела не могут выдать кредитов на сумму, превышающую лимит, установленный отделом ресурсов Филиала, бухгалтерия тесно взаимодействует с бухгалтерским отделом Филиала, ведущий специалист отдела безопасности взаимодействует с юридической службой, службой безопасности Филиала и т.д.

В филиале кредитованием занимаются кредитные отделы, совместно с отделом бухгалтерского учета и отчетности.

Кредитный отдел осуществляет:

* консультирование по вопросам кредитования граждан, ведущих личное подсобное хозяйство, ипотечного, жилищного и потребительского кредитования физических лиц, а также прием документов от Заемщика;
* рассмотрение документов Заемщика и подготовку заключения на выдачу кредитов. При подготовке заключения кредитный работник выносит мотивированное суждение о возможности и условиях предоставления Заемщику кредита;
* оценку и предварительную проверку предлагаемого обеспечения возвратности кредита и уплаты причитающихся процентов, правового оформления объектов обеспечения(при необходимости привлекают работников других подразделений Банка);
* оформление и организация подписания договоров по кредитной сделки, договоров поручительств, договоров залога и дополнительных соглашений к указанным договорам;
* постоянный контроль соблюдения Заемщиком условий договора по кредитной сделке;
* мониторинг и оценку кредитного риска ссудной задолженности в соответствии;
* не реже одного раза в квартал оценку финансового состояния Заемщика/Созаемщика при наличии индивидуальных признаков обесценения ссуды (наличие информации о потере либо существенном снижении доходов или имущества, за счет которых предполагалось погашение задолженности физическим лицом и/или ухудшения Заемщиком/Созаемщиком качества обслуживания долга);
* ежеквартальный анализ кредитного портфеля физических лиц в целом и в разрезе кредитных продуктов;
* составление отчетов по кредитному портфелю, составление отчетов по вопросам, входящим в компетенцию кредитного подразделения;
* проведение внесудебных, судебных, в рамках исполнительного производства и иных мероприятий в случае образования просроченной задолженности [27].

Кредитный отдел работает в тесной взаимосвязи с отделом бухгалтерского учета и отчетности.

Так, при осуществлении кредитования работники отдела бухгалтерского учета и отчетности осуществляют:

* заведение кредитной сделки в Автоматизированной банковской системе «БИСквит»;
* составление графика погашения кредита и процентов по нему;
* передачу по мемориальному ордеру по приему (выдаче) ценностей ф.0402102 и в соответствии с описью в хранилище ценностей для помещения на хранение в хранилище ценностей оригиналов документов;
* сопровождение кредитных сделок посредством своевременного отражения операций в бухгалтерском учете на основании распоряжений кредитного отдела, открытие/закрытие ссудных счетов, зачисление средств кредита на банковский счет, постановка (снятие) на (с) внебалансовый (ого) учет(а) суммы обеспечения;
* начисление процентов за пользование кредитом, процентов за несвоевременное погашение задолженности по основному долгу и процентам, штрафов;
* формирование (регулирование) величины резерва на возможные потери на основании распоряжения кредитного подразделения;
* открытие расчетных и текущих счетов;
* прием и проверка расчетных и кассовых документов клиентов;
* ввод информации об открытых счетах, расчетных и кассовых документов в АБС «БИСКВИТ»;
* проверка, подготовка и выдача выписок из лицевых счетов клиентам;
* расчет и взимание комиссии за расчетные услуги с клиентов в соответствии с утвержденными тарифами;
* обработка документов по инкассовым операциям, поступивших в дополнительный офис [27].

Функции кассового отдела:

* прием в хранилище ценностей, оригиналов документов и их изъятие;
* обеспечение сохранности денежных средств и ценностей;
* организация четкого кассового обслуживания своих клиентов.

Служба безопасности осуществляет:

* обеспечение защиты экономических интересов филиала;
* обеспечение защиты информационных технологий филиала;
* обеспечение охраны и режима на объектах филиала [27].

### 2.2 Общая экономическая характеристика банка АО «Россельхозбанк»

Анализ баланса Банка заключается в последовательном проведении оценки состава и структуры всех составляющих имущества и обязательств Банка. Состав и структура активов АО «Россельхозбанк» приведен в Таблице 1.

Таблица 1 - Структура и динамика активов АО «Россельхозбанк»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 01.01.15 г. | 01.01.16 г. | 01.01.17 г. | Абс. изменение на 2016 от 2014 гг |
| млн.руб | % | млн.руб | % | млн.руб | % |
| Денежные средства | 22484 | 1,2 | 36861 | 1,8 | 39384 | 1,6 | 16900 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 28546 | 1,6 | 31502 | 1,5 | 46163 | 1,8 | 17617 |
| В т.ч. Обязательные резервы | 8735 | 0,5 | 9373 | 0,5 | 7739 | 0,3 | -996 |
| Средства в кредитных организациях | 33728 | 1,9 | 14203 | 0,7 | 4718 | 0,2 | -29010 |
| Финансовые активы | 775 | 0,0 | 16130 | 0,8 | 74 | 0,0 | -701 |
| Чистая ссудная задолженность | 1496222 | 82,4 | 1680210 | 81,3 | 2010135 | 80,1 | 513913 |
| Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги | 48645 | 2,7 | 32350 | 1,6 | 31316 | 1,2 | -17329 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 406 | 0,0 | 321 | 0,0 | 819 | 0,0 | 413 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0,0 | 17465 | 0,8 | 17865 | 0,7 | 17865 |
| Основные средства, НМА и материальные запасы | 17979 | 1,0 | 18528 | 0,9 | 16487 | 0,7 | -1492 |
| Прочие активы | 62466 | 3,4 | 74269 | 3,6 | 116507 | 4,6 | 54041 |
| Всего активов | 1816270 | 100 | 2067492 | 100 | 2510940 | 100 | 694670 |

Проведенный анализ показывает, что в 2016 году в сравнении с 2014 годом произошел рост общих активов АО «Россельхозбанк» (694670 млн.руб.) Наибольший рост наблюдался по статье «чистая ссудная задолженность» (+ 513913 млн.руб.), и прочие активы (+54041 млн.руб.). Отрицательно на деятельность Банка повлияло значительное снижение обязательных резервов и кредитных средств в ЦБ РФ. Для наибольшей наглядности структуру активов Банка представим в виде рисунка 1(Приложение Д).

Большая часть активов принадлежит чистой задолженности (88%), прочие активы составляют 5%. Динамка по данным активам положительная, что позволяет сделать вывод о повышении банком активности кредитования.

Далее проведем анализ структуры и динамики пассивов Банка.

Таблица 2 - Анализ структуры и динамики пассивов АО «Россельхозбанк»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Пассивы | 01.01.14 г. | 01.01.15 г. | 01.01.16 г. | Абс. изменение на 2016 от 2014 гг |
| млн. руб | % | млн. руб | % | млн. руб | % |
| Кредиты, депозиты и пр.средства ЦБ | 49896 | 3,1 | 203124 | 11,0 | 41606 | 1,8 | -8290 |
| Средства кредитных организаций | 287697 | 17,9 | 202240 | 10,9 | 157117 | 6,9 | -130580 |
| Средства клиентов | 1060537 | 66,0 | 1217540 | 65,8 | 1796083 | 78,9 | 735546 |
| в том числе вклады физ.лиц | 247170 | 15,4 | 317800 | 17,2 | 498004 | 21,9 | 250834 |
| Финансовые обязательства | 247 | 0,0 | 981 | 0,1 | 184 | 0,0 | -63 |
| Выпущенные долговые обязательства | 180182 | 11,2 | 191340 | 10,3 | 234918 | 10,3 | 54736 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль  | 975 | 0,1 | 34 | 0,0 | 162 | 0,0 | -813 |
| Отложенное налоговое оязательство | 0 | 0,0 | 365 | 0,0 | 162 | 0,0 | 162 |
| Прочие обязательства | 27409 | 1,7 | 32959 | 1,8 | 46625 | 2,0 | 19216 |
| Резервы на ВП по УОКХ, ПВП и по О с РОЗ | 266 | 0,0 | 328 | 0,0 | 168 | 0,0 | -98 |
| Всего обязательств | 1607211 | 100 | 1849409 | 100 | 2277227 | 100 | 670016 |

Из таблицы 2 видно, что в 2016 году произошло снижение привлекаемых средств кредитных организаций и средств клиентов Банка в сравнении с 2014 годом, что связано с влиянием финансового кризиса, в связи с которым резко снизился размер выдаваемых кредитных средств юридических и физическим лицам. Наиболее наглядно структура пассивов Банка приведена на рисунке 2

Рисунок 2- Структура пассивов АО «Россельхозбанк»

В структуре пассивов банка преимущество принадлежит средствам клиентов на счетах и депозитах Банка (79%). Также общая доля (10% всех пассивов) принадлежит выпущенным долговым обязательствам и средствам кредитных организаций (7%).

Далее следует провести анализ динамики и структуры источников собственных средств Банка. При этом отметим, что в сумме итог пассива и источников собственных средств в балансе банка равен его активу.

Анализ динамики структуры источников собственных средств АО «Россельхозбанк» приведен в таблице 3

Таблица 3 - Структура и динамика собственных источников АО «Россельхозбанк»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Источники собственных средств | 01.01.15 г. | 01.01.16 г. | 01.01.17 г. | Абс. изменение на 2016 от 2014 гг |
| млн.руб | % | млн.руб | % | млн.руб | % |
| Средства акционеров  | 218048 | 104,3 | 248048 | 113,74 | 326848 | 139,9 | 108800 |
| Резервный фонд | 7114 | 3,4 | 7868 | 3,61 | 7869 | 3,4 | 755 |
| Переоценка ценных бумаг | -1721 | -0,8 | -12735 | -5,84 | -696 | -0,3 | 1025 |
| Переоценка основных средств | 1824 | 0,9 | 1459 | 0,67 | 1458 | 0,6 | -366 |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет | -17224 | -8,2 | -17224 | -7,90 | -26557 | -11,4 | -9333 |
| Неиспользованная прибыль отчетного года | 1018 | 0,5 | 9334 | 4,28 | -75208 | -32,2 | -76226 |
| Всего источников собственных средств | 209059 | 100 | 218083 | 100 | 233713 | 100 | 24654 |

 Из данной таблицы можно сделать вывод, что сумма собственных источников АО «Россельхозбанк» в 2016 году увеличилась, причем рост произошел за счет увеличения уставного капитала Банка за счет дополнительной эмиссии акций. Всего рост источников собственных средств АО «Россельхозбанк» составил 24654 тыс.руб.

Основная доля собственного капитала Банка принадлежит эмиссионному доходу Банка, практически поровну поделили между собой удельный вес группы «прибыль» и резервный капитал Банка (-32,2 % соответственно). Структура собственных средств АО «Россельхозбанк» приведена на рисунке 3

Рисунок 3- Структура собственных средств в АО «Россельхозбанк»

Успешное и стабильное развитие банка зависит от того, насколько эффективно в процессе непрерывных действий по достижению обусловленных целей используются ресур­сы. Для соотношения основных групп имущества и обязательств АО «Россельхозбанк» составлен рисунок 4

Рисунок 4- Соотношение динамики роста имущества АО «Россельхозбанк»

Рисунок 4 показывает, что большая часть средств Банка принадлежит обязательствам и активам. По этим группам наблюдается примерно одинаковое соотношение и рост на протяжении всего анализируемого периода. Источники собственных средств представляют наименьшую группу, однако заметно постепенное их увеличение, как в динамике, так и в структуре всего имущества Банка.

Исходя из проведенного анализа состава и структуры имущества активов АО «Россельхозбанк» можно сделать вывод, что Банк имеет удовлетворительную структура баланса, однако к концу 2016 года у Банка обостряются некоторые проблемы, связанные с просроченной ссудной задолженностью и наличие непокрытого убытка.

### 2.3 Финансовое состояние и финансовые результаты

Основными показателями деятельности АО «Россельхозбанк», как и любого банка, являются его финансовые результаты. Основное влияние на прибыль Банка оказывают доходы от основных банковских операций. Анализ динамики и структуры доходов «Россельхозбанка» за период 2014-2016 гг. представлен в таблице 4

Таблица 4 – Анализ доходов АО «Россельхозбанк», млн. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | 2014г. | 2015 г. | 2016 г. | Абсолютное отклонение (+/-) 2016 от 2014 гг. | Темп роста, % 2016 г.к 2014 г. |
| Проценты, полученные и аналогичные доходы | 178237 | 228153 | 240919 | 62682 | 135,2% |
| Чистые процентные и аналогичные доходы | 61227 | 39408 | 56513 | -4714 | 92,3% |
| Чистые процентные доходы после создания резерва | 31249 | -7942 | -29985 | -61234 | -96,0% |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 12757 | 2966 | 810 | -11947 | 6,3% |
| Комиссионные доходы | 10267 | 13866 | 16184 | 5917 | 157,6% |

Динамика основной части доходов, получаемых банком, - процентов полученных – демонстрирует устойчивый рост. В период с 2014 по 2016 гг. доходы этой категории увеличились на 35,2%. Также значительно увеличиваются комиссионные доходы на 57,6%. В то же время, падает значение чистых процентных доходов после создания резерва и чистых доходов от операций с иностранной валютой.

Структура доходов АО «Россельхозбанк» за 2016 год более наглядно приведена на рисунке 5 (Приложение Е).

Основная доля доходов принадлежит процентным доходам (82%), что связано со спецификой банковской организации. Большой доход Банку приносят и комиссионные операции, связанные с обслуживанием кредитных и прочих сделок клиентов Банка, ведением их счетов и прочим доходам. Их удельный вес составил 14% от общих доходов Банка.

Анализ динамики доходов целесообразно проводить в сравнении с анализом динамики расходов и их влиянием на доходность деятельности банка в целом.

Динамика расходов банка представляет значительный интерес для исследования ввиду необходимости гибкой политики в их отношении, которая позволяет компаниям сохранять устойчивое финансовое положение.

Динамика расходов банка и их структура за 2014-2016 гг. приведена в таблице 5.

Таблица 5 – Анализ расходов АО «Россельхозбанк», млн. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | 2014г. | 2015 г. | 2016 г. | Абсолютное отклонение (+/-) 2016 от 2014 гг. | Темп роста, % 2016 г.к 2014 г. |
| Проценты, уплаченные и аналогичные расходы | 117010 | 188745 | 184406 | 67396 | 157,6% |
| Комиссионные расходы | 1676 | 5083 | 1742 | 66 | 103,9% |
| Административно-управленческие расходы | 58993 | 72657 | 47106 | -11887 | 79,9% |

Основными расходами АО «Россельхозбанк» были проценты, уплаченные по привлеченным депозитам и административно-управленческие расходы. Прирост процентных расходов составил 57,6% в период с 2014 по 2016 гг., административно-управленческие расходы за аналогичный период снизились на 20,1%, но сохранили высокое абсолютное значение. При снижении доходов в 2016 годом наблюдается рост расходов связанных с депозитной деятельностью Банка. Снижение доходов на фоне роста расходов отрицательно влияет на финансовый результат Банка.

Структура расходов АО «Россельхозбанк» за 2016 год приведена на рисунке 6 (Приложение Ж).

Большая часть расходов Банка принадлежит уплаченным процентам по привлеченным депозитам (71%) и административным расходам, связанным с содержанием управления Банка, которые несмотря на снижение по сравнению с 2014 годом сохранили высокий уровень (27% в общей структуре). Это свидетельствует о недостаточной гибкости политики банка в отношении расходов, которая не позволяет ему в значительной мере снизить расходы в периоды падения доходов, что отрицательно сказывается на финансовом результате деятельности банка.

Сопоставление динамики доходов и расходов банка за определенный период позволяет дать оценку прибыльности и рентабельности его деятельности. Анализ показателей прибыли и рентабельности деятельности АО «Россельхозбанк» за 2014-2016 гг. приведен в таблице 6

Таблица 6 – Анализ прибыли и рентабельности деятельности АО «Россельхозбанк» за 2014-2016 гг., млн. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | 2014г. | 2015 г. | 2016 г. | Абсолютное отклонение (+/-) 2016 от 2014 гг. | Темп роста, % 2016 г.к 2014 г. |
| Проценты, полученные и аналогичные доходы | 178237 | 228153 | 240919 | 62682 | 135,2% |
| Проценты, уплаченные и аналогичные расходов | 117010 | 188745 | 184406 | 67396 | 157,6% |
| Чистые процентные доходы после создания резерва | 31249 | -7942 | -29985 | -61234 | -96,0% |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 12757 | 2966 | 810 | -11947 | 6,3% |
| Чистые доходы от разовых операций | 37766 | -3296 | 9159 | -28607 | 24,3% |
| Прибыль до налогообложения | -9334 | -75209 | -58926 | -49592 | 631,3% |
| Начисленные налоги (включая налог на прибыль) | -11893 | -744 | -933 | 10960 | 7,8% |
| Прибыль (убыток) за отчетный период | -9334 | -75209 | -58926 | -49592 | 631,3% |
| Рентабельность, % | -5,2% | -33,0% | -24,5% | -19,2% | - |

Анализ динамики доходов и расходов, прибыли и рентабельности показал, что компания находится в убытке на протяжении всего рассматриваемого периода. Динамика прибыли и ее прогноз на 2017 год представлены на графике (рисунок 7). Прогноз произведен с использованием программных продуктов Microsoft Excel

Рисунок 7- Динамика прибыли (убытка) АО "Россельхозбанк" за 2014-2016 гг. и прогноз на 2017 год

Отрицательная динамика прибыли формирует отрицательное значение рентабельности деятельности банка, которая снижается с -5,2% в 2014 году до -24,5% в 2016 году. Однако прогнозируется дальнейший рост прибыли, вызванный прохождением пика кризиса, ростом спроса на банковские продукты и снижением расходов банка.

Значительное увеличение убытка было вызвано кризисом банковской деятельности в 2015 году, связанным с резким падением курса национальной валюты, снижения деловой активности предприятий и покупательской способности населения. В то же время необходимо отметить сокращение объема убытка в 2016 году за счет снижения расходов банка по процентам уплаченным. При сохранении обозначенной тенденции и увеличению доходов банк постепенно сможет выйти в прибыльную деятельность и повысить рентабельность.

Для повышения прибыльности проводимых «Россельхозбанком» операций необходимо грамотно осуществлять руководство над доходами и расходами банка. Сущность управления доходами и расходами заключается в подборе оптимальной структуры доходов и расходов, с помощью которой можно влиять на прибыльность осуществляемых банком операций. В управлении процентных и непроцентных доходов есть свои особенности.

Процентные доходы зависят от таких основных факторов как: объем кредитного портфеля коммерческого банка; его структуры; применяемым процентным ставкам за кредит.

Банк, испытывающий острую потребность в прибыли, будет придерживаться более агрессивной кредитной политики по сравнению с банком, для которого финансовые ресурсы его деятельности не имеют решающего значения. Такая политика может проявляться в относительно высокой доле срочных и потребительских ссуд, которые обычно приносят банку более высокий доход по сравнению с краткосрочными ссудами промышленным предприятиям.

В процентных ставках по ссудам отражаются как специфика каждой отдельно выданной банком ссуды, так и отношение спроса и предложения на ссуды на рынках ссудных капиталов. На уровень процентной ставки по ссудам влияет степень риска, присущего данной ссуде, ее размер, срок, способ погашения и т.д. Кроме того, процентные ставки зависят от уровня конкуренции между банками и другими источниками средств, а также от установленного законом максимального размера процентной ставки и оценки банками и заемщиками перспектив экономического развития.

Управление непроцентными доходами состоит в определении наиболее рационального набора банковских услуг, необходимых клиентам и в установлении оптимальных цен и тарифов на эти услуги.

Доход коммерческих банков зависит от нормы прибыли по ссудным инвестиционным операциям, размера комиссионных платежей, взимаемых банком за услуги, а также от суммы и структуры активов.

Наиболее важным источником валового дохода коммерческих банков является предоставление ссуд.

Доля доходов от операционной деятельности должна стремиться к 100%, а темпы прироста быть равномерными. У нас же произошло снижение в последний исследуемый период в общем составе доходов, доходов полученных от основной деятельности и увеличение прочих доходов.

Помимо прибыльности и ликвидности активных операций немаловажное значение для их осуществления имеет вопрос кредитных рисков и их распределения. Размещение ресурсов в кассовую наличность, остатки на счетах в Центральном банке, государственные ценные бумаги считаются имеющими практически нулевую степень риска. Размещение средств у других банков - активами (с минимальной степенью риска), то кредиты компаниям, фирмам и другие аналогичные инструменты денежного рынка сопряжены с более значительным риском, степень которого меняется в зависимости от вида предоставленного кредита.

В то же время, при реализации политики повышения доходов и результативности кредитной деятельности банка необходимо поддерживать необходимый уровень ликвидности и платежеспособности.

При нарушении нормативов ликвидности или ухудшения их значений, в том числе без нарушения требований Банка России, необходимо выявить требования или обязательства банка, которые повлияли на выполнение нормативов ликвидности и проанализировать степень их воздействия.

Признаками ухудшения денежного оборота АО «Россельхозбанк» является:

* уменьшение собственного капитала на 10% и более;
* уменьшение прибыли на 15% и более;
* уменьшение норматива достаточности капитала на 20% и более;
* снижение объема кредитного портфеля на 20% и более;
* снижение объема депозитных операций на 20% и более;
* несоблюдение обязательных экономических нормативов, установленных Банком России;
* появление в СМИ негативной информации о плохом управлении, неправильной стратегии банка;

При появлении 2-х и более признаков ухудшения финансового состояния банка комитет по управлению рисками готовит для Совета директоров детальный анализ структуры активов и пассивов в разных разрезах с прогнозом оттока ресурсов из банка на ближайшие 3 месяца, а также различные мероприятия по улучшению состояния.

Анализ выполнения нормативных значений АО «Россельхозбанк» приведен в таблице 7

Таблица 7 - Анализ соблюдения нормативов денежного оборота АО «Россельхозбанк»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | Нормативное значение | 01.01.14 г. | 01.01.15 г. | 01.01.16 г. |
| Достаточность собственных средств (капитала) банка (H1) | 10 | 17,1 | 18,7 | 19 |
| Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2) | 15 | 122 | 121,1 | 113,3 |
| Показатель текущей ликвидности банка (Н3) | 50 | 106,4 | 107,5 | 66,504 |
| Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 120 | 112 | 113,8 | 113,5 |
| Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | 25 | 20,2 | 23,2 | 33.3 |
| Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | 3 | 1,2 | 1,2 | 1,4 |

Таким образом, можно сделать вывод, что АО «Россельхозбанк» обладает достаточностью собственных средств и ликвидностью на протяжении всего анализируемого периода. Однако долгосрочная ликвидность ниже нормативного значения. Это говорит о том, что Банк не может инвестировать средства в долгосрочные проекты и предоставлять долгосрочные кредиты и займы в желаемом объеме, что сокращает резервы роста его доходности в будущем.

Отрицательным является неудовлетворение нормативному значению величины кредитных рисков, что тормозит дальнейшую кредитную деятельность и проведение других банковских операции. Банку следует рассмотреть резервы возможности внедрения новых кредитных и депозитных продуктов с более узкой специализацией, что позволит увеличить охват рынка и выйти на прибыльное состояние.

### Организация кредитования физических лиц и направления совершенствования кредитной политики

### 3.1 Состав, динамика и структура кредитных операций

Анализ кредитного портфеля банка, а также прогноз дальнейшего изменения показателей проведен на основании показателей за 2014-2016 гг.

Прогноз общей ссудной задолженности банка на 2016 год приведен в (Таблица 1)

Таблица 1 – Состав и структура ссудной задолженности банка

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На 31.12.14г. | На 31.12.15г. | На 31.12.16г. |  | Прогнозна2017г. |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |  |
| Остаток ссудной задолженности юридических лиц | 93094 | 66,6 | 109412 | 68,8 | 122034 | 70,0 | 139720 |
| Остаток ссудной задолженности физических лиц | 46690 | 33,4 | 49583 | 31,2 | 52214 | 30,0 | 55216 |
| Всего ссудной задолженности | 139784 | 100,0 | 158995 | 100,0 | 174248 | 100,0 | 194936 |

Из таблицы 1 видно, что на протяжении всего анализируемого периода общий размер ссудной задолженности банка увеличивался. В большей степени это произошло из-за роста ссудной задолженности юридических лиц. В 2016 году её размер на 31% больше по отношению к 2014 году. Ссудная задолженность физических лиц так же увеличилась за исследуемый период. Ее рост по отношению к 2014 году составил 11,8%. Ссудная задолженность юридических лиц росла более интенсивно, чем задолженность физических лиц.

Прогнозируется рост ссудной задолженности физических лиц в 2017 году и такой же уровень задолженности юридических лиц.

Анализ движения кредитов физических лиц в банке и прогноз на 2017 году приведён в таблица 2.

Таблица 2 – Движение кредитов физических лиц в ДО АО «Россельхозбанк»**,** тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014г. | 2015г. | 2016г. | ПрогнозНа2017г. |
|
| Остаток ссудной задолженности на начало периода | 33536 | 46690 | 49583 | 60289 |
| Выдано кредитов | 23799 | 29793 | 30302 | 34192 |
| Погашено кредитов | 10645 | 26900 | 27671 | 44613 |
| Остаток ссудной задолженности на конец периода | 46690 | 49583 | 52214 | 70710 |

Сумма вновь выданных кредитов ниже остатка ссудной задолженности на протяжении всего исследуемого периода. В тоже время сумма погашенных кредитов в 2016 год значительно выросла по сравнению с 2014 годом. В 2016 год было погашено в 2,6 раза больше кредитов, чем в 2014 г. Это положительно характеризует банк по отслеживанию движения кредитов.

Планируется, что задолженность физических лиц в 2017 году увеличится.

Анализ и прогноз состава и структуры кредитов физическим лицам по видам в банке приведен в таблице.

Таблица 3 – Состав и структура кредитов физическим лицам по видам в банке

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013г. | 2014г. | 2015г. | Прогнозна 2016г. |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс.руб. |
| Потребительские кредиты | 14460 | 31,0 | 16657 | 33,6 | 27873 | 53,4 | 38698 |
| ЛПХ | 26835 | 57,5 | 27567 | 55,6 | 15463 | 29,6 | 11737 |
| Ипотечные кредиты | 5395 | 11,5 | 5359 | 10,8 | 8878 | 17,0 | 11390 |
| Итого | 46690 | 100,0 | 49583 | 100,0 | 52214 | 100,0 | 61825 |

В 2014 и 2015 годах больше половины суммы всех выданных кредитов физическим лицам составляли кредиты на развитие личного подсобного хозяйства (ЛПХ), но в 2016 году их доля снизилась почти в 2 раза. Таким образом, в 2016 году по сравнению с 2014 годом доля кредитов на развитие личного подсобного хозяйства в общей сумме всех выданных кредитов физическим лицам снизилась на 27,9%.

Доля потребительских кредитов стабильно росла на протяжении всего исследуемого периода, так в 2016 году по сравнению с 2014 годом их доля выросла на 22,4%. Доля ипотечных кредитов не была стабильна на протяжении исследуемого периода, но по отношению к 2014 году в 2016 году она увеличилась на 5,5%.

Наибольший прирост объема выданных кредитов в банке планируется за счет потребительского кредитования. Также планируется прирост кредитования ЛПХ и ипотечного.

Рассмотрим динамику процентных ставок по кредитам в банке за исследуемый период (Таблица 4).

Таблица 4 – Динамика процентных ставок по кредитам в банке, %

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  Показатель | 2014г. | 2015г. | 2016г. | Отклонение 2016г. от 2014г. |
| абс.,+,- | отн.,% |
| Средний размер процентной ставки по кредитам юридическим лицам | 11.90 | 22.00 | 17,90 | 6,00 | 150.42 |
| Средний размер процентной ставки по потребительским кредитам | 21.50 | 26.50 | 22.00 | 0.5 | 102.35 |
| Средний размер процентной ставки по ипотечным кредитам | 13.00 | 15,00 | 13,60 | 0.6 | 104,61 |
| Средний размер процентной ставки по кредитам ЛПХ | 15.00 | 21,00 | 18,00 | 3,00 | 120,00 |

По данным таблицы 4 видно, что на протяжении всего исследуемого периода по всем видам кредитов процентные ставки росли. Резкий скачок произошел в 2016 году. Это произошло из-за сложной экономической ситуации в стране, резкого увеличения ставки рефинансирования. В результате, процентные ставки по кредитам юридическим лицам и потребительским кредитам в 2016 году по отношению к 2014 году выросли почти на 38%. По кредитам на развитие личного подсобного хозяйства на 50%, а по ипотечным кредитам на 10%.

Поскольку наиболее востребованным видом кредитования АО «Россельхозбанк» является «Кредит на развитие ЛПХ», следует провести более подробную структуру состава кредитной задолженности в отношении данных заёмщиков (Таблица 5).

Таблица 5 - Структура состава кредитной задолженности по кредитам ЛПХ

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2014г. | 2015г. | 2016г. | Отклонение 2016г. от 2014г. |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | п.п. |
| Задолженность ЛПХ всего:  | 26835 | 100 | 27567 | 100 | 15463 | 100 | -11372 | 0 |
| Долгосрочные  | 15296 | 57 | 16540,2 | 60 | 9587,1 | 62 | -5708,9 | 5 |
| Краткосрочные  | 11539,1 | 43 | 11026,8 | 40 | 5875,9 | 38 | -5663,1 | -5 |
| В том числе сумма просроченной задолженности по данному виду кредита  | 2951,9 | 11 | 4686,39 | 17 | 3556,5 | 23 | 604,6 | 12 |

Анализ позволяет сделать вывод, что при общем снижении объема кредитования по данному направлению наблюдается рост выдачи именно долгосрочных кредитов (более 3 лет) и значительное увеличение процента просроченной задолженности. Так прирост удельного веса просроченной задолженности в 2016 году в отношении 2014 года составил 12%, что позволяет сделать вывод о снижении эффективности кредитования по данному направлению, получению банком убытков и росту кредитных рисков.

Следовательно, необходимо привести анализ кредитных рисков, которые сопутствуют расширению кредитования в банке.

В отношении кредитных рисков АО «Россельхозбанк» предусматривает классификацию ссуд по пяти категориям качества таблица 6

Таблица 6 - Классификация ссуд

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Категория качества | Тип ссуд | Уровень кредитного риска |
| I | Стандартные | Нулевой |
| II | Нестандартные | Умеренный |
| III | Сомнительные | Значительный |
| IV | Проблемные | Высокий |
| V | Безнадежные | Отсутствует вероятность возвратассуды |

Таким образом, присвоение ссуде соответствующей категории качества фактически является оценкой риска, на основании которой банк принимает решение о формировании резерва на возможные потери (от 1 до 100% от величины предоставленного кредита) с целью минимизации отрицательного эффекта потенциального дефолта заемщика на финансовое состояние банка.

Проанализировав кредитный портфель Кировского филиала АО «Россельхозбанк» по отдельным признакам, можно сделать вывод, что хороший доход приносят потребительские кредиты физическим лицам и кредиты на развитие личного подсобного хозяйства. Однако наличие просроченной задолженности по этим кредитам и рост их доли в общем объёме кредитования говорит о наличии проблем в данном направлении банка.

### 3.2. Организация кредитования физических лиц и оценка эффективности кредитной политики

Дополнительный офис АО «Россельхозбанк» в г. Белая Холуница в 2014 году был переведён в базовый формат. Все кредитные дела по юридическим лицам были переданы в региональный филиал.

Особо значимым на сегодняшний день для офиса остаётся кредитование физических лиц. Рассмотрим внутреннее положение процедуры оценки кредитоспособности и механизм клиента банка – физического лица в АО «Россельхозбанк» (Приложения З).

Рассмотрим порядок предоставления кредита на условном примере. Зонов Е.А. обратился в ДО АО «Россельхозбанк» за кредитом, в банке предложили программу кредитования «Потребительский кредит». Исходные данные для оформления кредита представлены в таблице 7

Таблица 7- Исходные данные для предоставления кредита.

|  |  |
| --- | --- |
| Критерий | Показатель |
| Фамилия Имя Отчество  | Зонов Евгений Алексеевич |
| Возраст, лет |  32 года |
| Вид кредита | Потребительский кредит |
| Сумма, руб. | 450000 |
| Чистый доход заемщика, руб | 20000 |
| Срок кредита, мес. | 5 лет |
| Процентная ставка | 24, 9% |
| Цель кредита | Приобретение (строительство) жилого помещения.  |

Клиент – физическое лицо обратился в банк, с просьбой о получении потребительского кредита без обеспечения в размере определенной суммы под n % годовых на определенный срок. Заемщик работает на предприятии.

Сотрудник банка предоставила клиенту для заполнения заявление - анкету и список документов, необходимых для получения кредита.

 Заявление клиента регистрируется экономистом в журнале учета заявлений. На заявлении проставляются дата регистрации и регистрационный номер.

Проверку производит экономист предоставленных клиентом документов и сведений, указанных в документах и анкете; определяет платежеспособность клиента и максимально возможный размер кредита.

При этом кредитный инспектор выясняет с помощью единой базы данных кредитную историю Заемщика и размер задолженности по ранее полученным кредитам; направляет запросы в учреждения, предоставлявшие ему ранее кредиты.

То подразделение, которое кредитует направляет пакет документов юридической службе и службе безопасности Банка.

Полный анализ производит юридическая служба представленных документов с точки зрения правильности оформления и соответствия действующему законодательству.

Так же полную проверку проводит служба безопасности паспортных данных (данных удостоверения личности), места жительства, места работы Заемщика и сведений, указанных в анкете.

И только по результатам проверки и анализа документов юридическая служба и служба безопасности составляют письменные заключения, которые передаются в кредитующее подразделение.

Следующий этап, экономист определяет платежеспособность Заемщика на основании справки с места работы о доходах и размере удержания, а также данных анкеты.

Выдача кредита в рублях производится, в соответствии с условиями кредитного договора, как наличными деньгами, так и в безналичном порядке. Оформление кредитной сделки происходит путем заключения кредитного договора между кредитором и заёмщиком. В нём отражаются: цель, срок, размер, процентная ставка, режим использования ссудного счёта, порядок погашения суммы основного долга и процентов по нему, виды и формы проверки обеспечения.

В договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам, стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платёжных документов, имущественная ответственность сторон за нарушение договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, и другие существенные условия договора.
Договор о предоставлении кредита составляется только в письменной форме. Типовые формы кредитных договоров разрабатывают сами банки с учётом рекомендаций Банка России.

Для контроля за выполнением условия договора и ходом погашения кредита формируется кредитное досье, содержащее всю информацию по кредитной сделке и необходимые сведения о заёмщике.

Следующим этапом является погашение кредита и контроль над выполнением условий кредитного договора. Возврат банковских ссуд означает своевременное и полное погашение заемщиками выданных им ссуд и соответствующих сумм процентов за пользование заемными средствами.

Обеспечение возврата кредита — это сложная целенаправленная деятельность банка, включающая систему организационных, экономических и правовых мер, составляющих особый механизм, определяющий способы выдачи ссуд, источники, сроки и способы их погашения, документацию, обеспечивающую возврат ссуд.

Очень важен результат анализа кредитоспособности заемщика. От этого зависит, состоятся ли кредитные взаимоотношения, если да, то какими будут условия кредитного договора и формы обеспечения возвратности кредита и др. При безусловной важности анализа кредитоспособности заемщика существует ряд причин, значительно снижающих, а иногда и сводящих к нулю его эффект.

Одной из этих причин является ретроспективность подобного анализа, так как источниками данных для его проведения служат балансовые данные клиента, которые отражают состояние дел в период, предшествующий кредитованию. В нестабильных экономических условиях нельзя с уверенностью прогнозировать на перспективу развитие положительных тенденций, выявленных в результате анализа нескольких устаревших к моменту выдачи кредита балансовых данных.

Сопутствующей проблемой качества анализа кредитоспособности можно назвать достоверность предоставленных заемщиком балансовых и других данных.

При определении категории качества ссуды АО «Россельхозбанк» оперирует двумя переменными: финансовым положением заемщика и обслуживанием долга. В зависимости от сочетания этих двух переменных получается следующая матрица (Таблица 7).

Таблица 7 - Обслуживание долга

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Обслуживание долга | Хорошее | Среднее | Плохое |
| Финансовое положение |
| Хорошее | I | II | III |
| Среднее | II | III | IV |
| Плохое | III | IV | V |

На конечный размер резерва также влияет и наличие обеспечения по ссуде. Обеспечение, применительно к данной инструкции, может включать залог готовой продукции, основных средств, ценных бумаг и т.п., банковские гарантии, поручительства юридических и физических лиц и гарантийный депозит (вклад) и подразделяется на две категории.

К I категории относится, в частности, залог ценных бумаг государств, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже BBB- и сопоставимых по классификации международных рейтинговых агентств - Standard & Poor's, Moody's и Fitch Ratings, а также ценных бумаг центральных банков этих государств; облигаций Банка России, ценных бумаг и векселей Министерства финансов Российской Федерации, котируемых ценных бумаг юридических лиц и субъектов Российской Федерации, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже BBB и сопоставимых по классификации вышеупомянутых рейтинговых агентств, гарантийный депозит (вклад), размещаемый в банке-кредиторе для покрытия обязательств по кредиту, банковская гарантия, гарантия Российской Федерации, поручительство правительств и центральных банков развитых стран, поручительства юридических лиц и субъектов Федерации с рейтингом не ниже BBB и сопоставимых по классификации вышеупомянутых рейтинговых агентств. Все остальное относится к обеспечению II категории качества. При этом сумма обеспечения I категории учитывается при калькуляции конечной суммы резерва с коэффициентом 1, то есть в полном размере, а обеспечение II категории - с коэффициентом 0,5.

В Таблице 8 приведены показатели оценки качества кредитного портфеля.

Таблица 8 - Расчетные показатели оценки качества кредитного портфеля АО «Россельхозбанк»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 01.01.16 г.,% | 01.01.17 г, % |
| 1.Коэффициент оценки степени кредитного риска (К1) | 8,4 | 2,4 |
| 2. Коэффициент степени защиты от риска (К2) | 3,7 | 5,9 |
| 3. Коэффициент уровня просроченности ссуд (К3) | 0,24 | 0,41 |
| 4. Коэффициент оценки достаточности расчетного резерва (К4 ) | 100 | 100 |
| 5. Коэффициент рентабельности кредитного портфеля (К5) | 6,7 | 6,4 |
| 6. Доля маржи, полученной по кредитам в общей величине капитала (К6) | 17,46 | 13,67 |
| 7. Коэффициент качества кредитного портфеля (К7) | 1,07 | 0,5 |
| 8. Коэффициент степени ликвидности (К8) | 0,54 | 0,69 |

Показатель количественной оценки степени кредитного риска (К1) равный 8,4% и 2,4% (на базовый и отчетный год соответственно) имеет допустимые значения, снижение данного коэффициента в отчетном году по сравнению с базисным является благоприятной тенденцией.

Значение показателя К2 свидетельствует о том, что в составе кредитного портфеля банка есть составляющие, не приносящие доход, но его увеличение за рассматриваемый период свидетельствует о том, качество кредитной политики достаточно высокое т.к. степень защиты от риска, заложенного в ссудных операциях, увеличивается.

Показатель К4 говорит о достаточности сформированного резерва по ссудам. За рассматриваемый период коэффициент К5 снизился с 6,69% до 6,42%. Т.е. можно сделать вывод, что рост процентных расходов опережает рост процентных доходов по кредитам, увеличение объемов кредитования сопровождается уменьшением процентной маржи.

Показатель К6 имеет достаточно высокое значение, но его снижение с 17,46% до 13,67% свидетельствует о снижении доходности кредитных операций. Значение коэффициента К7 имеет допустимое значение. Его снижение свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля, т.е доля просроченных кредитов в общем объеме активов снижается.

Коэффициент К8 равен 0,54% и 0,69% соответственно на 01.01.16 г. и 01.01.17 г., т.е. его значение стремиться к единице, что свидетельствует о повышении сбалансированности между размещенными и привлеченными средствами.

Следовательно, кредитный портфель АО «Россельхозбанк» имеет не достаточно хорошее качество, это в первую очередь связано с резким ростом просроченной задолженности структуре портфеля.

Таким образом, анализ процедуры выдачи кредита физическому лицу выявил его длительность и высокую степень субъективности. В процессе рассмотрения заявки имеется несколько этапов, которые замедляют принятие решения, что негативно сказывается на восприятии образа банка клиентами. К тому же, процесс оценки рисков кредита, производимый сотрудниками банка обладает высокой степенью субъективности, к тому же в работе выявлены недостатки оценки кредитоспособности юридических и физических лиц, которые выразились в наличии просроченных кредитов. В особенности это важно для кредитования ЛПХ и сельхоз предприятий.

Для того чтобы устранить данные проблемы следует разработать мероприятия, направленные на повышение эффективности обработки заявки и оценки кредитоспособности заемщиков и внести соответствующие корректуры во внутренние документы банка, направленные на повышение эффектности мониторинга заемщиков ЛПХ и сельхоз предприятий.

### 3.3 Направления совершенствования кредитной политики и пути повышения эффективности кредитования физических лиц

Направления повышения эффективности кредитования физических лиц должны представлять собой единый комплекс мероприятий, охватывающих все аспекты процесса кредитования.

В частности, построение эффективной кредитной политики должно строиться с совершенствования системы оценки кредитоспособности заемщика. Одной из психологических проблем оценки кредитоспособности заемщика можно считать стремление руководства банков уменьшить отток денежных средств в резервные фонды, что выражается в завышении качества ссуды. Следует отметить, что нормативно-правовая база и экспертные методы оценки кредитоспособности заемщиков лишь способствуют этому.

Развитие операций по кредитованию ЛПХ может сопровождаться путем разработки кредитного продукта, сочетающего в себе баланс кредитных условий АО «Россельхозбанк» и интересов заемщиков. Например, на основе выявления наиболее значимых факторов риска может быть сформирована система оценки параметров кредитной сделки, позволяющая компенсировать «недостаток» одного параметра дополнительными требованиями к другому параметру, что обеспечит более гибкий подход к оценке возможности выдачи кредита конкретному заемщику.

Например, АО «Россельхозбанк» предъявляет требования к заемщикам ЛПХ представлять два документа для получения кредита наличными деньгами или на кредитную карту. Первый документ обязателен - это гражданский паспорт, второй документ представляется на выбор, это может быть загранпаспорт, водительское удостоверение или страховое свидетельство Государственного пенсионного страхования. Однако, по нашему мнению, эти документы не дают полного представления о финансовом состоянии заемщика. В связи с этим, предлагается в дополнение к этим документам запрашивать у заемщиков следующие документы (таблица 9).

 Таблица 9 - Предлагаемые к запросу дополнительные документы в АО «Россельхозбанк»

|  |  |
| --- | --- |
| Стандартно-запрашиваемые документы | Предлагаемые к запросу дополнительные документы |
| Загранпаспорт | Визы для выезда за границу | Документы, подтверждающие оплату поездок за границу | Наличие медицинской страховки для выезда за границу |
| Водительское удостоверение  | Документы на право собственности авто | Страховой полис (КАСКО и/или ОСАГО) | Документы, подтверждающие оплату транспортного налога |
| Страховое свидетельство Государственного пенсионного страхования | Информационное письмо ПФР России о состоянии пенсионного счета гражданина |  |  |

Предъявление дополнительных документов к стандартному перечню позволит более точно выяснить финансовое состояние заемщика АО «Россельхозбанк». В случае с загранпаспортом предъявление медицинской страховки, позволяющей выезд за границу, а также наличие виз и документов, подтверждающих оплату поездок, обозначит финансовое состояние заемщика, позволяющее ему выезжать за границу для отдыха и/или ведения бизнеса. В то же время предъявление только загранпаспорта не свидетельствует о финансовом благополучии заемщика, так как паспорт мог быть получен, но возможности выезда за границу у заемщика не появилось.

В случае с водительским удостоверением предъявление документа на право собственности авто, наличие страховки, также являются подтверждением финансового состояния заемщика. Однако следует уделять внимание не куплен ли автомобиль в кредит и не находится ли в залоге. В то же время следует обращать внимание на наличие/отсутствие задолженности по транспортному налогу, что позволит проверить финансовую дисциплину заемщика.

Информационное письмо ПФР России о состоянии пенсионного счета гражданина позволит АО «Россельхозбанк» выяснить получает ли заемщик заработную плату официально или с использованием схем для уклонения уплаты налогов, а также имеет ли одно место работы или несколько по совместительству. Кроме предложенных документов АО «Россельхозбанк» может запрашивать у заемщика квитанции по оплаченным коммунальным платежам, счета за телефон и налоги. Это будет являться не только подтверждением финансового состояния заемщика, но и позволит проверить финансовую дисциплину клиента.

У клиентов, которые имеют несколько просрочек по кредитным платежам за календарный год, предлагается запрашивать ежегодно до 1 мая года, следующего за отчетным, документы, официально подтверждающие доходы, информацию о составе и стоимости имущества заемщика, не обремененного обязательствами, информацию о кредитах, полученных в других банках.

Если в отношении заемщика стала известна информация о потере, либо существенном снижении доходов/стоимости имущества, за счет которых предполагалось погашение задолженности (например, прекращение трудовых отношений между работодателем и заемщиком при отсутствии у последнего существенных накоплений, наличие документально подтвержденных сведений об отзыве лицензии у кредитной организации, в которой размещен вклад заемщика, если невозвращение этого вклада окажет влияние на платежеспособность заемщика), финансовое положение оценивается как «среднее».

Под существенным снижением доходов заемщика понимается снижение ежемесячной суммы дохода до такого уровня, при котором дохода недостаточно для внесения суммы ежемесячного платежа. Снижение стоимости имущества, за счет которого предполагалось погашение задолженности заемщиком, считается существенным, если вырученных после реализации такого имущества денежных средств не хватит для погашения всей суммы задолженности.

В целях снижения рисков банков и повышения эффективности кредитования предлагается разработка требований к формированию резерва в банке для обеспечения кредита в зависимости от результатов анализа информации и финансовом положении и качества обслуживания кредита заемщиком.

В ДО АО «Россельхозбанк» необходимо внедрить оценку уровня кредитного риска по каждой конкретной ссуде и по кредитному портфелю в целом.

Контроль банком уровня кредитного риска должен сводиться к следующему:

* проведению мониторинга кредитного риска по операциям с учётом любой новой информации, характеризующие финансовое состояние заемщика;
* анализу поступивших кредитных заявок для определения кредитного риска по ним и принятия решения о приемлемости такого уровня риска для банка.

Кредитная политика банка, помимо формализованных стандартов кредитования, конкретных инструкций, организационных моментов обеспечения кредитной деятельности и распределения полномочий при принятии кредитных решений, должно включать:

* параметры приемлемых для банка кредитов, приоритетных отраслей и регионов для кредитования;
* лимиты кредитования для различных категорий заемщиков и группы заемщиков;
* принципы ранжирования кредитов по уровню кредитного риска и сопоставления с установленными лимитами;
* правила установления уровня кредитного риска для различных категорий ссуд;
* основные моменты методики оценки кредитного предложения и анализа кредитоспособности заемщика.

Расчёт общего уровня кредитного риска, присущего банковскому ссудному портфелю, может проводиться по следующему алгоритму. По каждой ссуде рассчитывается уровень кредитного риска в рублях, складываются размеры кредитных рисков, и получается общий размер кредитного риска банка, рассчитанный в рублях. При отнесении этой величины к объему кредитного портфеля получается размер кредитного риска в процентном выражении. Контроль данные величины позволит банку наблюдать тенденции изменения уровня собственных кредитных рисков и своевременно проводить мероприятия, направленные на улучшение качества активов в портфеле банка.

В настоящее время существует острая необходимость в привлечении как можно большего количества надёжных, платежеспособных клиентов.

Совершенствование деятельности ДО АО «Россельхозбанк» в области методов кредитования по повышению доходности банковских услуг приводит к достижению максимальных результатов от реализации проекта и сделать банка более эффективным и востребованным.

Главными целями кредитной политики в банке являются повышение доходности кредитных операций и минимизации кредитного риска (в частности снижение размера просроченной задолженности и безнадежных ссуд).

Говоря о перспективах расширения кредитных операций (в частности работы с населением) необходимо, в связи с большей конкуренции, по всей видимости, принять более гибкую политику в отношении клиента, как в общих вопросах кредитования, так и в узких (схема платежей), так как несмотря на рост кредитного портфеля, многие из предложений оказываются нереализованными по причине не оперативности, либо излишней жесткости условия банков к потенциальному или к виду обеспечения.

Также для повышения эффективности работы банка можно предложить гибкое время работы, расширить систему банкоматов, применять более гибкие ставки по кредитам, которые бы увеличили спектр качественных услуг.

Рост просроченной задолженности физических лиц в период 2014-2016 гг. свидетельствует о необходимости внедрения автоматической системы андеррайтинга (скоринга) в деятельность банка.

Андеррайтинг – это пошаговая оценка данных потенциального заемщика, проводимая с целью определения возможности возврата/невозврата запрашиваемого кредита.

Андеррайтинг (англ. underwriting – «подписка») — один из способов снижения [банковских рисков](http://www.e-xecutive.ru/wiki/index.php/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%80%D0%B8%D1%81%D0%BA). Многоуровневая процедура оценки банком финансовой состоятельности претендента на кредит, вероятности выполнения или невыполнения обязательств по ссуде.

В каждом банковском учреждении принят собственный порядок и методика, установлены свои правила, которыми руководствуются сотрудники для изучения и анализа платежеспособности потенциального заемщика, который обратился за получением ссуды. В результате процедуры андеррайтинга принимается положительное решение по заявке на кредит или отказ в предоставлении ссуды, либо компромиссное решение: [предоставление кредита](http://www.e-xecutive.ru/wiki/index.php/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5), но в той сумме и/или на тех условиях, которые выгодны банку, даже если это расходится с ожиданием клиента.

Процедура андеррайтинга нацелена на установление следующих моментов:

* способность заемщика погасить кредит (оценка уровня доходов),
* готовность заемщика погасить кредит (анализ кредитной истории),
* оценка залогового имущества – может ли оно быть достаточным обеспечением для предоставления кредита (на основании результатов независимой оценки).

Можно выделить два типа андеррайтинга: автоматический (скоринг) и индивидуальный.

Автоматическая проверка – это экспресс-оценка платежеспособности заемщика в потребительском кредитовании на небольшие суммы. Этот процесс оценки автоматизирован, решение по кредиту принимается с помощью программного обеспечения. Упрощенная проверка длится от 5 минут до 1 часа.

К индивидуальному андеррайтингу прибегают в случае кредитования на крупные суммы (автокредитование, ипотека и т. д.). Для оценки заемщика привлекается несколько служб банка: кредитная, юридическая, служба безопасности, которые проверяют всю предоставленную информацию более тщательно, поэтому срок рассмотрения кредитной заявки может занимать от 1 до 10 дней. Это трудозатратная процедура, выполнение которой требует особой квалификации банковских сотрудников.

Ввиду роста спроса на краткосрочные кредитные продукты небольшого объема запрашиваемых средств внедрение системы индивидуального андеррайтинга нецелесообразно, т.к. уровень ожидаемых процентных доходов не превысит затрат на обеспечение работы квалифицированного сотрудника. В этой связи рекомендуется внедрение системы скоринга в деятельность коммерческого банка.

Скоринг – используемая [банками](http://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/) система оценки клиентов, в основе которой заложены статистические методы. Как правило, это компьютерная программа, куда вводятся данные потенциального [заемщика](http://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/). В ответ выдается результат – стоит ли предоставлять ему [кредит](http://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/). Название скоринг происходит от английского слова score, то есть «счет».

Существуют четыре вида скоринга:

* [application-scoring](http://www.banki.ru/wikibank/Application-scoring/) (дословный перевод с английского - «скоринг заявки, обращения») - оценка кредитоспособности заемщиков при выделении кредита. Данный вид скоринга ориентирован на определение социально-экономического положения и принятия решения.

Для этого необходима следующая информация:

Основные данные (паспортные данные, контактные данные).

* Данные о занятости (данные о стаже, об образовании, направление деятельности).
* Доход (сведения о доходах, их динамики, о сбережениях и иных источниках).
* Данные о семейном положении.
* Данные об имуществе
* Кредитная история и частота использования услуг (данные о счетах в банках и имеющихся банковских карт).
* Информация о контактном лице
* Данные о финансовом положении (чистый доход, обязательства по кредитам в других банках, алименты).
* Информация о расходах семьи.
* Информация о выбранном кредитном продукте.
* Внешняя оценка и оценка анкетных данных.
* Проверка по базам данных.

Такая информация поступает в скоринговых систему, которая присваивает ей скоринговый балл. Перечень необходимой информации условен, кредитная организация может дополнять и изменять ее, назначать систему весов для присвоения баллов.

* [collection-scoring](http://www.banki.ru/wikibank/Collection-scoring/) – система скоринга на стадии работы с невозвращенными займами. Определяет приоритетные действия сотрудников банка для возврата «плохих» кредитов. Фактически программа позволяет предпринять ряд шагов по работе с невозвращенными долгами, например от первичного предупреждения до передачи дела коллекторскому агентству. Считается, что в процессе такой обработки порядка 40% клиентов ссылаются на забывчивость и возвращают кредит;
* [behavioral-scoring](http://www.banki.ru/wikibank/Behavioral-scoring/), «скоринг поведения» - оценка наиболее вероятных финансовых действий заемщика. Такая система дает возможность прогнозировать изменение платежеспособности заемщика, корректировать установленные для него лимиты. Основой анализа могут служить действия клиента за определенный период, например операции по [кредитной карте](http://www.banki.ru/wikibank/%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%2B%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD%EF%BF%BD/);
* [fraud-scoring](http://www.banki.ru/wikibank/Fraud-scoring/) – статистическая оценка вероятности мошеннических действий со стороны потенциального заемщика. Такой скоринг, как правило, используется совместно с другими видами исследования клиентов. При этом считается, что до 10% невозвратов по кредитам связаны в России с откровенным мошенничеством и этот показатель растет.

Многие скоринговые системы не только обрабатывают введенные данные, но и способны к самообучению: они учитывают модель поведения уже принятых на обслуживание клиентов, чтобы корректировать свою оценку будущих заемщиков.

На рынке программного обеспечения для банков существуют готовые решения. Самые известные западные программы - SAS Credit Scoring, EGAR Scoring, Transact SM (Experian-Scorex), K4Loans (KXEN), Clementine (SPSS). Среди российских разработчиков выделяются Basegroup Labs, «Диасофт», известна украинская компания "Бизнес Нейро-Системы". В то же время многие банки разрабатывает свои собственные системы.

Скоринговые системы позволяют снизить издержки и минимизировать операционный риск за счет автоматизации принятия решения, сокращают время обработки заявок на предоставление кредита, дают возможность банкам проводить свою кредитную политику централизованно, обеспечивают дополнительную защиту финансовых организаций от мошенничества. В то же время скоринг имеет и ряд недостатков: часто решение системы основано на анализе данных, предоставленных исключительно самим заемщиком. Кроме того, скоринговые системы необходимо постоянно дорабатывать и поддерживать, т. к. они учитывают только прошлый опыт и реагируют на изменения социально-экономической ситуации с запозданием.

При своевременной актуализации данных в системе скоринга она позволит снизить риск невозврата кредитов, выданных физическим лицам, позволит увеличить объем обрабатываемых кредитных заявок при сохранении объема расходов на сотрудников банка. В целом, скоринг обладает значительной эффективностью для деятельности всего банка.

Оценка эффективности внедрения системы скоринга в деятельность банка должна производиться на основе прогноза показателей спроса на кредиты физическими лицами. Оценка прогнозируемого спроса производится на основании среднегодового темпа прироста объемов кредитования физических лиц (таблица 11)

Таблица 11 – Прогноз спроса на кредиты физическим лицам

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Объем выданных кредитов | 2014г. | 2015г. | 2016г. | Среднегодовой темп прироста, % | Прогноз на 2017г. |
| тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс.руб. |
| Потребительские кредиты | 14460 | 16657 | 27873 | 38,84% | 38698 |
| ЛПХ | 26835 | 27567 | 15463 | -24,09% | 11737 |
| Ипотечные кредиты | 5395 | 5359 | 8878 | 28,28% | 11390 |
| Итого | 46690 | 49583 | 52214 | 5,75% | 61825 |

Данные таблицы демонстрируют рост спроса на кредитование со средним темпом 5,75% в год. Наибольшими темпами роста обладают потребительские и ипотечные кредиты, спрос на кредиты на развитие ЛПХ снижается со средним темпом 24% в год.

Обеспечение высоких темпов роста спроса на кредитование будет обеспечено за счет ускорения времени обработки заявки и периода принятия решения о выдаче кредита благодаря скоринговым системам. Также данная система позволит сохранить численность персонала, не увеличивая его в связи с ростом кредитных заявок.

В то же время рост объемов выданных кредитов должен сопровождаться ростом темпов их возврата, иначе это приведет к увеличению доли просроченной кредиторской задолженности в составе чистой ссудной задолженности.

Несмотря на сокращение уровня спроса, кредиты на развитие ЛПХ являются приоритетным продуктом АО «Россельхозбанк», что обуславливает необходимость подробного анализа возможностей повышения его эффективности. В случае сохранения среднегодовой тенденции объем просроченной задолженности по кредитам на развитие ЛПХ представлен в таблице 12.

Таблица 12 – Прогноз объемов просроченной задолженности физических лиц по кредитам на развитие ЛПХ

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Срок просроченной задолженности | 01.01.2015 | 01.01.2016 | 01.01.2017 | Среднегодовой темп прироста, % | Прогноз на 01.01.2018 |
| Тыс. руб. | Тыс. руб. | Тыс. руб. | Тыс. руб. |
| Сумма просроченной задолженности по кредиту на развитие ЛПХ | 2951,9 | 4686,39 | 3556,5 | 9,76% |  3 903,76  |

Как видно из данных таблицы, объем просроченной задолженности физических лиц по кредитам на развитие ЛПХ возрастает со среднегодовым темпом 9,76% в год, что приведет к его увеличению до 3 903,76 тыс. руб., что является негативной тенденцией.

В то же время внедрение скоринговых систем позволяет снизить риск невозврата кредитов за счет объективной оценки финансового положения заемщика и подбора рациональной схемы выплат. В результате ожидается, что доля просроченной задолженности в составе чистой ссудной задолженности к концу 2017 года сократится на 20% при сохранении среднегодового темпа прироста задолженности по кредитам физических лиц на развитие ЛПХ.

Таблица 13 – Изменение доли просроченной задолженности физических лиц по кредитам на развитие ЛПХ в составе общей задолженности при условии внедрения скоринговых систем

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 г. | 2015г. | 2016 г. | Среднегодовой темп прироста, % | Прогноз на 2017 г. |
| Тыс. руб. | Тыс. руб. | Тыс. руб. | Тыс. руб. |
| Задолженность физических лиц по кредитам ЛПХ | 26835 | 27567 | 15463 | -24,09% |  11 737,88  |
| Просроченная задолженность физических лиц | 2951,9 | 4686,39 | 3556,5 | - | 2160 |
| Доля просроченной задолженности, % | 11,00% | 17,00% | 23,00% | - | 18,40% |

В результате внедрения скоринговых систем доля просроченной задолженности сократится до 18,4% к концу 2017 года и составит 2 160 тыс. руб. При условии сохранения тенденции сокращения доли просроченной задолженности ее значение в следующем периоде достигнет уровня 2015 года.

Таким образом, внедрение проекта использования скоринговых систем повысит эффективность деятельности банка, обеспечит рост скорости обработки кредитных заявок при сохранении действующего штата персонала, что на фоне высокого спроса физических лиц на кредиты увеличит процентные доходы банка.

В то же время использование скоринговых систем позволит повысить объективность рассмотрения заявок и оценки финансового положения заемщика, позволит подобрать более гибкий и рациональный график погашения задолженности, что сократит объем просроченной задолженности физических лиц по кредитам ЛПХ до 2 160 тыс. руб., что составит 18,40% от объема прогнозируемой задолженности физических лиц по кредитам ЛПХ.

Предлагаемая методика управления кредитным риском АО «Россельхозбанк» позволит обеспечить возможность формирования кредитного портфеля, соответствующего как целям кредитной политики банка, так требованиям рынка заемщиков, обеспечить гибкость кредитных решений, а также оперативный контроль над уровнем кредитного риска портфеля потребительских кредитов.

### Выводы и предложения

Целью дипломной работы являлось оценка кредитования физических лиц и определение путей совершенствования кредитной политики в АО «Россельхозбанк». Для этого проводился анализ его бухгалтерских документов за 3 года с 2014 по 2016 г.

Проведенное исследование дает основания сделать следующие выводы. Организация работы банка в секторе кредитования физических лиц находится на достаточно высоком уровне. Для потенциальных заемщиков разработаны 19 программ, которые можно оформить 1578 отдельных по всей стране. Большинство программа дополнительного условно подразделяются еще на несколько специфических направлений, что позволяет предложить клиентам оптимальный вариант кредитования.

Банк, размещая покупаю кредитные ресурсы, несет ответственность за состояние финансовых средств как юридических, так и физических лиц. Насколько правильно будет использовано денежные ресурсы банком, насколько будет увеличена экономическое благосостояние предприятий и граждан, а в целом и всего государства.

Положение АО «Россельхозбанк» в области кредитования физических лиц можно охарактеризовать как довольно стабильное. На протяжении всего рассматриваемого периода наблюдается постоянное увеличение абсолютных показателей банка:

1. Доходы банка за рассматриваемый период увеличились на 35,2% или на 62682 тыс.руб. и в 2016 г составили 240919 тыс. руб.
2. Процентные расходы банка увеличились на 57,6% или на 67396 тыс. руб. и в 2016 г составил 184406 тыс.руб.
3. Рентабельность деятельности банка снизилась на 19, 2 п.п.

Процесс кредитования физических лиц в АО «Россельхозбанк» можно разделить на несколько этапов: подготовительный этап, этап рассмотрения кредитного проекта, этап оформления кредитной документации, этапы использования кредита и последующего контроля в процессе кредитования.

В настоящее время АО «Россельхозбанк» предлагает своим клиентам большой Спектр кредитных продуктов. В области выдачи различных видов кредита.

Доля потребительских кредитов в АО «Россельхозбанк» стабильно росла на протяжении всего исследуемого периода, так в 2016 году по сравнению с 2014 году их доля выросла на 22,4%.

Так кредитный портфель банка за последние три года увеличился. Несмотря на положительную динамику кредитного портфеля, сумма погашенных кредитов в 2016 году значительно выросла по сравнению с 2014 году. 2016 году была погашена в 2,6 раза больше кредитов, чем в 2014 году.

Увеличение доли просроченных кредитов в АО «Россельхозбанк» обусловлено эффектом «вызревания» кредитного портфеля в условиях ухудшения экономики страны. Поэтому АО «Россельхозбанк» предлагает усовершенствовать процесс оценки платежеспособности клиента путем внедрения автоматизированной скоринговой системы.

При внедрении полноценной системы кредитного скоринга АО «Россельхозбанк» может достигнуть следующих результатов:

1. Увеличить кредитный портфель за счёт уменьшения количества необоснованных отказов по кредитным заявкам;
2. Ускорить процесс оценки заемщика;
3. Повысить точность оценки заемщика;
4. Быстро и качественно оценить динамику изменения кредитного счёта индивидуального заемщика и кредитного портфеля в целом.

Несмотря на хорошую организацию кредитного обслуживания населения, и высоких показателей объемов предоставленных кредитов, банков всё же необходимо внедрить оценку уровня кредитного риска по каждой конкретной ссуде и по кредитному портфелю в целом. Возможность оценки кредитного риска позволяет банку минимизировать финансовые потери, увеличить доходность, уменьшить процентные ставки по кредиту и тем самым улучшить маркетинговую привлекательность. Этот подход может помочь в принятии правильного решения в предоставлении или отказе в кредитовании, тем самым уменьшить потери банка кредитора.

### Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая ) [Электронный ресурс]: [Федер. закон РФ от 26.01.1996 №14- ФЗ: ред. от 23.05.2015]// Российская газета.- 1996. – 6 февраля.- режим доступа [Консультант Плюс].Загол. с экрана
2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: [Федер. Закон РФ от 02.12.1990 №395-1 : ред. От 20.04.2015]// Российская газета. – 1996.-10 февраля.- Режим доступа [Консультант Плюс].Заголов. с экрана
3. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: [Инструкция Банка России от 03.12.2012 №139 – И: ред. от 16.02.2015]// Вестник Банка России. – 2012. – 21 декабря. – Режим доступа [Консультант Плюс].
4. О кредитных историях [Электронный ресурс]: [Федер. закон РФ от 30.12.2004 № 218 – ФЗ: от 28.06.2014 №189 – ФЗ с изм. и доп., вступившим в силу от 01.03.2015]// Российская газета. – 2005. – 13 января. – Режим доступа [Консультант Плюс].
5. Положение ЦБР от 14 ноября 2007 г. N 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» [Электронный ресурс].-Режим доступа [Консультант Плюс]
6. Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник / О.И.Лаврушин.- 12-е изд.- М.:КНОРУС, 2014-448 с.
7. Белоглазова, Г.Н. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник / Г.Н.Белоглазова. – М.: Высшее образование, 2009.- 392 с.
8. Рау Э.И., Коваленко О.А. Платежеспособность и кредитоспособность физического лица как критерии оценки его финансового состояния при кредитовании //Предпринимательство.- 2009. - №3.- (0,3 п.л.; 0,15 авт. п.л.).
9. Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебное пособие /М.:КНОРУС, 2007. -560 с.
10. «Кредитная политика коммерческого банка» [Электронный ресурс] // Финансовый анализ и менеджмент.
11. Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки. Учебник. 2-е издание. – М.: Юнити – Дана, 2003. – 600 с.
12. Кредитная политика банка [Электронный ресурс] // Энциклопедия экономиста.
13. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И.Лаврушина.-10-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2013. - 800 с.
14. Ли В.О. Об оценке кредитоспособности заемщика (российский и зарубежный опыт) [Текст]: // Журнал «Деньги и кредит» – 2011. - №2. - С. 30.
15. Ленская Н.В., Чернышева Т.Ю. методы оценки кредитоспособности заемщика банком / Современные технологии поддержки принятия решений в экономике: сборник трудов Всероссийской научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых/ Юргинский технологический институт. Томск: Изд-во Томского политехнического университета, 2014. 238 с.
16. Мэйз Э. Руководство по кредитному скорингу. Минск. Издательство «Гревцов Паблишер», 2012. 464 с.
17. Управление кредитными рисками/Тамб. гос. техн. ун-та, В.В. Жариков, М.В. Жарикова, А.И. Евсейчев. Тамбов, 2012. 244 с
18. Мальцев Э.В. Скоринговые системы в кредитовании физических лиц // Банковский ритейл. 2015. № 1. С. 1
19. Скиба С.А. Современный подход к анализу платежеспособности клиента при кредитовании // Научный журнал КубГУ. 2012. №81(07). С. 1-11.
20. Оценка кредитоспособности заемщиков коммерческого банка: методические указания / Т.Е. Кузнецова. Пенза: Пензенский государственный университет, 2012. 55 с.
21. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка [] учебник / Г.С. Панова.- М.: ИКУ «ДИС», 2007. – 297 с.
22. Балабанова , И.Т. Банки и банковская деятельность [] : учебник для вузов / И.Т.Балабанова. – СПБ.: Питер, 2010. – 296 с.
23. Медведев Н.Н. О кредитной деятельности банков [Текст]/ Н.Н. Медведев// Деньги и кредит - 2004. - №7 – С. 57 – 59.
24. Федеральный закон [Электронный ресурс]: [от 21.12.2013 г. № 353 ФЗ «О потребительском кредите (займе)»] // Российская газета. – 2013. – 21 марта. – Режим доступа [Консультант плюс]. – Загл. с экрана.
25. Кроливецкая, Л.П. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков [Текст]: учебное пособие / - М.: КНОРУС,2009. 280 с.
26. Медведев Н.Н. О кредитной деятельности банков [Текст]/ Н.Н. Медведев// Деньги и кредит - 2004. - №7 – С. 57 – 59.
27. Официальный сайт АО «Россельхозбанк» // URL: [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru)
28. Ефимова Ю.В. Методические подходы к оценке кредитоспособности заемщиков [] : Ю.В.Ефимова. // Банковское кредитование. – 2010.- №3.- с. 37-38
29. Ильясов, С.М. Управление активами и пассивами банков / С.М. Ильясов - Деньги и кредит. – 2015. №5. – С.25.
30. Васина, А.А. Анализ финансового состояния банка/ А.А. Васина – М.: ИКФ «Альф». - 2015. – 50 с.
31. Финансы, деньги, кредит: Учеб.пособие/ под ред. Е.Г. Черновой. – М.: ТК Велби, 2013. – 280 с.
32. Ликвидность. Расчет коэффициентов ликвидности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.audit-it.ru/finanaliz/terms/liquidity/calculation_of_liquidity.html> (дата обращения 11.02.2017).

### Приложения

Приложение А

5 Этап. Выделение групп заемщиков по уровню риска и отнесение заемщика к одной из групп для целей мониторинга

4 Этап. Выдача кредита

Отказ в выдаче

МЕТОДИКА

3.3 Установление дополнительных условий выдачи кредита

3.2 Оценка платежеспособности и кредитоспособности

3.1 Определение групп потенциальных заемщиков.

3 Этап. Индивидуальная методика предоставления кредита.

Необходимость применения похода к оценке отдельных категорий ФЛ

Отказ в выдаче кредита

2 Этап. Выдача кредита

1 Этап. Оценка кредитоспособности заемщика (методики банков)

Рисунок - Схема этапов кредитования физических лиц

Приложение Б

Этапы кредитования

Начисление и уплата %, возврат кредита

Кредитный мониторинг

Основания:

1)Неплатежеспособность заемщика

2)Недостоверная информация

3)Плохая кредитная история

4)Отсутствие или недостаточность обеспечения

Отказ в выдаче кредита

Выдача кредита

Оформление договоров

Принятие положительного ответа

Оценка платежеспособности заемщика

Сбор документов и рассмотрение вопроса о возможности предоставления кредита

Переговоры по вопросам предоставления кредита

Разработка механизма обеспечения возраста кредита

Рисунок 2- Схема этапов кредитования физических лиц

Приложение В

Таблица 1- Техника кредитного скоринга по Дюрану

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Количество баллов | Максимальная сумма баллов |
| Возраст | 0.01 баллов за каждый год свыше 20 лет | 0.3 |
| Пол | Женщина- 0.4Мужчина- 0 | - |
| Деятельность проживания в данной местности | 0.042 за каждый год проживания в данной местности | 0.42 |
| Профессия | С низким риском – 0.55С высоким риском- 0Другие профессии- 0.16 | - |
| Работа в отрасли | Предприятия общественного сектора, государственные учреждения, банки, брокерские фирмы- 0.21 | - |
| Занятость | За каждый год работы на предприятии- 0.059 | 0.59 |
| Финансы | Наличие банковского счета-0.45Владение недвижимостью-0.35Наличие полиса по страхованию жизни- 0.19 | - |

Приложение Д

Рисунок 1- Структура активов АО «Россельхозбанк»

Приложение Е

Рисунок 5 – Структура доходов АО «Россельхозбанк» за 2016 год

Приложение Ж

Рисунок 6 – Структура расходов АО «Россельхозбанк» за 2016 год

Приложение З

**Контроль за исполнением кредитной сделки**

**Мероприятия по взысканию просроченной задолженности**

Взыскание с Зонова Е.А. просроченной задолженности

**Погашение кредита**

Зонов Е.А. выплачивает все платежи и закрывает кредит

**Начисление и уплата процентов**

Зонов Е.А. ежемесячно осуществляет платежи, предусмотренные графиком погашения кредита

**Выдача кредита**

Зонов Е.А. получает кредит «Потребительский» на сумму 450000 рублей

**Отрицательное решение в выдаче кредита**

Агент передает Зонову Е.А. уведомление об отказе

**Положительное решение в выдаче кредита**

Заключение кредитного договора

**Принятие решения о кредитовании**

Получение от Кировского регионального АО «Россельхозбанк» ДО положительного/отрицательного решения

**Оценка кредитоспособности потенциального заемщика, поручителя (при наличии)**

Данные из документов, предоставленные Зоновым Е.А.переносятся в компьютер, где программой будет проведена оценка кредитоспособности

**Прием кредитной заявки (и всех необходимых документов)**

Кировский региональный филиал АО «Россельхозбанк» ДО рассматривает документы предоставленные Зоновым Е.А.

**Переговоры с клиентом**

Зонов Е.А. обратился в Кировский региональный ДО АО «Россельхозбанк» с елью получения кредита «Потребительский»

Таблица Ж.1- Блок-схема кредитования Зонова Е.А.