**Кредитование физических лиц**

2012

Диплом

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

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

Содержание

Глава 1. Теоретические основы организации банковских операций по кредитованию физических лиц

.1 Классификация кредитов физическим лицам

.2 Порядок выдачи кредита физическим лицам

.3Теоретические основы анализа и оценки эффективности кредитования физических лиц в коммерческом банке

Глава 2. Анализ организации процесса кредитования физических лиц в коммерческом банке (на примере ОАО «Новокузнецкий Муниципальный Банк»)

.1 Общая характеристика банка и анализ его финансовых результатов

.2 Анализ организации процесса кредитования физических лиц в банке

.3 Анализ кредитного портфеля банка

.4 Анализ влияния кредитов физическим лицам на финансовые результаты деятельности банка

Глава 3. Рекомендации по совершенствованию процесса кредитования физических лиц в ОАО «Новокузнецкий Муниципальный Банк»

.1 Мероприятия по совершенствованию процесса кредитования физических лиц в банке

.2 Оценка эффективности предлагаемых мероприятий

Заключение

Библиографический список

Приложение

Введение

Происходящие в российской экономике изменения активизировали деятельность коммерческих банков в области работы с физическими лицами.

Поворот банков в сторону розничного бизнеса обусловлен, прежде всего, стабилизацией экономической конъюнктуры и, соответственно повышением реальных доходов населения.

Расширение кредитования положительно сказывается на развитии банковского сектора, открывая новые ниши для бизнеса, оно благоприятно влияет на социальную обстановку, а в макроэкономическом плане расширяет конечный потребительский спрос, что теоретически дает импульс развитию производства и торговли.

Ключевыми элементами управления кредитом являются: хорошо развитая кредитная политика; рациональное управление кредитным портфелем; эффективный контроль над выданными кредитами и хорошо подготовленный для работы в этой системе персонал.

Кредитные операции - самая доходная статья банковского бизнеса. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка.

Банки предоставляют кредиты различным юридическим и физическим лицам из собственных и заемных ресурсов.

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

Главный резерв развития кредитования в банке - во внедрении новых технологий и услуг, расширении возможностей использования кредитования.

Однако расширение кредитования физических лиц сопряжено с возрастанием специфических рисков, которые принимают на себя не только отдельные банки, но и, учитывая масштабы операций по кредитованию населения, банковская система в целом.

Поэтому актуальность выбранной темы настоящей дипломной работы не вызывает сомнений.

Объект исследования - кредитование физических лиц в коммерческом банке.

Предмет исследования - показатели, характеризующие эффективность кредитования физических лиц в ОАО «Новокузнецкий Муниципальный Банк» банк кредит клиент

Цель дипломной работы предложить рекомендации по развитию кредитования физических лиц ОАО «Новокузнецкий Муниципальный Банк» Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

. Изучить теоретические и нормативные основы кредитования частных клиентов.

. Рассмотреть порядок выдачи и погашения кредита.

.Рассмотреть теоретическую основу анализа кредитования физических лиц в коммерческом банке.

. Проанализировать кредитный портфель ОАО «Новокузнецкий Муниципальный Банк».

. Проанализировать влияние кредитов физическим лицам на финансовый результат деятельности банка.

В качестве теоретической базы исследования были использованы работы известных ученых: Афанасьевой Л. П..Беляева М. К., Лаврушина О. И., а также материалы периодической печати «Экономика и жизнь», «Финансы и кредит», «Банковское дело», также использовались материалы электронной справочной системы «Консультант плюс» и документы бухгалтерской отчетности ОАО За 2009 - 2011 года.

В ходе проведения данной работы использовались различные методы исследования: методы группировки, сравнения, горизонтальный, вертикальный и структурный анализ.

Диплом состоит из введения, трех глав и заключения. В первой главе основное внимание уделено сущности кредита, рассмотрены функции кредита и основные принципы кредитования. Во второй главе анализируется организация кредитования физических лиц в ОАО «Новокузнецкий Муниципальный Банк».

В третьей главе диплома предложена рекомендация по совершенствованию кредитования физических лиц.

Практическая значимость работы состоит в том, что предложенные мероприятия могут быть внедрены в ОАО «Новокузнецкий Муниципальный Банк», что будет способствовать его повышению финансовых результатов.

Глава 1. Теоретические основы организации банковских операций по кредитованию физических лиц

.1 Классификация кредитов физическим лицам

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

В России к потребительским кредитам относят любые виды кредитов, предоставляемых населению, в том числе на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные, и на неотложные нужды и др.

Кредит- это экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу стоимости, передаваемой во временное пользование.

Кредитов зачастую подразделяют на два вида: кредит, погашаемый в рассрочку и кредит, погашаемый единовременно.

Кредитами в рассрочку называются кратко- и среднесрочные кредиты, погашаемые двумя или более платежами (как правило, ежемесячно или ежеквартально).

Подобные кредиты обычно предоставляются для покупки крупногабаритных дорогих товаров (например, автомобилей, лодок, транспортных средств для отдыха, мебели и электробытовой техники) или для консолидации существующих у семьи долгов.

Краткосрочные кредиты физическим лицам и семьям на покрытие текущей потребности в наличных средствах, возвращаемые одной суммой в конце срока кредитования или в момент погашения долговой расписки заемщика, известны как кредиты, погашаемые единовременно. Именно данные кредиты обычно используются для покрытия расходов на отпуск, медицинское обслуживание и пребывание в больнице, приобретение электробытовых товаров, на ремонт автомобилей и жилых домов, а также на уплату налогов.

Потребительскими кредитами называют кредиты, предоставляемые населению. При этом потребительский характер кредитов определяется целью (объектом кредитования) предоставления кредита.

К потребительским кредитам относят любые виды кредитов, предоставляемых населению, в том числе кредиты на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные кредиты, кредиты на неотложные нужды и пр.

В зависимости от характера потребностей, на удовлетворение которых граждане прибегают к помощи банков, они подразделяются на группы: нецелевые на текущее потребление; целевые потребительские; жилищные на приобретение квартир и другой жилой недвижимости.

Нецелевые кредиты могут предоставляться как без обеспечения, так и под различные виды обеспечения.

Нецелевые кредиты без обеспечения считаются одним из самых рискованных не только в России, но и в мире, но именно они являются в настоящее время наиболее перспективным банковским продуктом, имеющим большой потенциал роста. Нецелевые кредиты под обеспечение можно подразделить на две подгруппы: кредиты, ориентированные на заемщика, и кредиты, ориентированные на обеспечение.

Кредиты, ориентированные на заемщика, аналогичны нецелевым необеспеченным, но характеризуются большими суммами и сроками.

Каждый банк устанавливает предельный размер кредита, который может быть выдан заемщику на текущее потребление без обеспечения. При выдаче кредита на большую сумму банк требует предоставить поручительство третьего лица либо залог принадлежащего заемщику имущества.

Поручительство необходимо в том случае, когда кредитоспособность заемщика оценена банком как недостаточно высокая для получения необеспеченного кредита.

Кредиты, ориентированные на обеспечение,- это нецелевые кредиты, предоставляемые под заранее определенные виды обеспечения,- кредиты под залог ценных бумаг, под залог драгоценных металлов и др. Их особенность в том, что условия кредитования зависят от размеров и характера предоставленного обеспечения, а не от кредитоспособности заемщика.

Несмотря на то, что банки не контролируют целевое использование выданных кредитов, они все же собирают информацию о направлениях использование заемщиками полученных средств - путем заполнения заемщиками анкет, проведения специальных исследований и т. п. Данная информация позволяет совершенствовать кредитные продукты этой группы и оптимизировать каналы их продвижения.

Срок кредитов на текущее потребление обычно рассчитывается банками в месяцах и колеблется от трех - шести месяцев до пяти- семи лет. Чем больше срок по кредиту, тем выше процентная ставка по нему.

Сумма потребительского кредита зависит от потребностей заемщика и возможности удовлетворения этих потребностей банком.

Кредиты на текущее потребление могут предоставляться разовым платежом либо открытием кредитной линии.

Разовый платеж предполагает одномоментную выдачу наличных денег заемщику либо их безналичное перечисление на текущий счет заемщика или счет его банковской карты.

Открытие кредитной линии означает, что заемщику устанавливается предельная сумма кредита (лимит кредитования), в счет которой заемные средства будут предоставляться в момент возникновения у него потребности в них.

Банковские карты получают все более широкое распространение в банковском бизнесе и с развитием информационных банковских технологий эти возможности постоянно расширяются. Для предоставления потребительских кредитов используются расчетные (с правом овердрафта) и кредитные карты

Расчетная карта с овердрафтом позволяет клиенту быстро решить проблему финансирования краткосрочной задолженности в периоды, когда расходы временно превышают поступление денег на счет. Овердрафт является особой формой предоставления краткосрочного кредита клиенту банка в том случае, когда величина платежа превышает остаток средств на счете клиента.

Одной из популярных форм современного потребительского кредита является кредит по кредитным карточкам, эмитируемым в настоящее время компаниями «Виза», «Мастер кард» и другими более мелкими банковскими и небанковскими компаниями. Владельцы кредитных карточек имеют доступ либо к кредиту, погашаемому в рассрочку, либо к кредиту, погашаемому единовременно.

С помощью кредитной карточки они могут оплатить покупку и погасить свою задолженность в течение периода выставления счетов без уплаты процентов либо выплачивать стоимость покупки постепенно. Целевые потребительские кредиты предоставляются на конкретные цели, определяющие условия кредитования, способы выдачи и погашения кредитов, а также виды их обеспечения.

Примером целевого потребительского кредита могут служить автокредиты, выдаваемые на приобретение транспортных средств, кредиты на приобретение товаров длительного пользования. В последнее время все большее распространение получают образовательные кредиты, выдаваемые банками на оплату получаемого образования, на отдых, свадьбу и многие другие.

Автокредитование является весьма востребованным видом кредита. В настоящее время клиент может обратиться за автокредитом как непосредственно в банк, предлагающий такую услугу, так и в автосалон.

Сумма автокредита зависит от стоимости и марки автомобиля, а также от кредитоспособности заемщика.

Срок, на который банки готовы выдавать автокредит, составляет от одного года до пяти лет. Величина первоначального взноса устанавливается банком индивидуально.

Процентные ставки по автокредитам варьируются в зависимости от размера кредита, сроков, первоначального взноса.

Если кредитоспособность заемщика вызывает сомнения, банк может потребовать дополнительного обеспечения в форме поручительства. Банк также может выдвинуть требование о страховании жизни и трудоспособности заемщика.

Особое место в группе целевых потребительских кредитов занимают образовательные кредиты.

Образовательный кредит- это обязательства клиента перед банком в течение оговоренного срока погасить сумму, выплаченную банком образовательному учреждению, и причитающиеся кредитным договором проценты.

Основное отличие образовательного кредита от потребительского заключается в большом сроке и иной схеме погашения: заемщик может длительный период выплачивать только проценты по кредиту. Погашение основной суммы долга происходит после окончания обучения, когда выпускник приобретает устойчивый источник дохода. Процентная ставка по образовательному кредиту составляет 10-20% годовых, а срок кредита включает в себя срок обучения.

Среди целевых потребительских кредитов можно выделить также потребительский кредит на отдых, который помогает решить вопросы, связанные с финансированием туристических поездок за границу. Заемщик может взять тур в рассрочку, заплатив первоначальный взнос и остальную часть суммы равными частями до или после отдыха.

Кредит на отдых можно оформить как на три месяца, так и на полгода и на год.

В последние годы банки стали предлагать своим клиентам новый специализированный банковский кредит на свадьбу. Для его оформления не нужны документы, подтверждающие его целевое использование, он выдается без залога и поручителей на срок до пяти лет.

В целом представленная выше классификация отражает многообразие потребительских кредитов, но не исчерпывает всех возможных вариантов, поэтому ее можно и усовершенствовать, используя другие критерии.

.2 Порядок выдачи кредита физическим лицам

Процесс кредитования населения включает несколько этапов. Основываясь на практике российских банков, их можно представить следующим образом. Клиент, обратившийся в банк за получением кредита, получает необходимую информацию по условиям кредитования, обеспечения и возврата кредита.

Анализ кредитоспособности клиента предваряет заключение кредитного договора и позволяет выявить факторы риска, способные привести к непогашению выданного банком кредита в обусловленный срок, и тем самым оценить вероятность своевременного возврата кредита.

При выдаче потребительских кредитов банки предъявляют к заемщикам определенные требования. Стандартные требования, предъявляемые банками при выдаче потребительских кредитов, состоит в том, что заемщик должен быть гражданином России, иметь постоянную или временную регистрацию в городе, где находится банк, достигнуть определенного возраста (обычно 21-23 года), иметь постоянный источник дохода, работать на последнем месте работы не менее трех- шести месяцев и иметь общий трудовой стаж как правило, не менее года. При оформлении кредита заемщик должен заполнить заявку на получение кредита и анкету ссудополучателя, предъявить паспорт гражданина Российской Федерации, копию трудовой книжки, заверенную работодателем, и дополнительный документ, удостоверяющий личность, на выбор: заграничный паспорт, водительское удостоверение, ИНН, страховое свидетельство государственного пенсионного фонда, полис обязательного медицинского страхования. При выдаче крупных кредитов (например, автокредитов) банки дополнительно просят представить документы, подтверждающие наличие в собственности заемщика какого- либо недвижимого имущества или другого актива (автомобиль, ценные бумаги).

При привлечении созаемщиков и поручителей от них обычно требуют такие документы, как: паспорт, справки о доходах с места работы (по форме 2НДФЛ), копии трудовых книжек, заверенные работодателем, либо иные документы, подтверждающие трудовые отношения, заполненные анкеты банка, нотариально заверенное согласие супругов созаемщиков и поручителей на заключение договора.

Заявки на получение потребительского кредита банки рассматривают от 30 минут до семи рабочих дней.

Организация процесса потребительского кредитования включает шесть этапов.

На первом этапе работник банка привлекает клиента, информирует его об основных кредитных продуктах банка и условиях кредитования и помогает выбрать кредитный продукт, соответствующий потребностям клиента. С учетом выбранного кредитного продукта определяется перечень необходимых документов и требования к их оформлению, формируется пакет документов, необходимых для оформления выбранного кредита, который проверяется работником банка на предмет полноты и правильности оформления.

На этапе предварительной оценки потенциального заемщика кредитный менеджер анализирует представленные заемщиком документы, проводит собеседование, в ходе которого уточняет информацию о заемщике, формирует свое субъективное мнение о нем и заполняет анкету заемщика.

Основная задача этого этапа - собрать максимальное количество информации о заемщике, позволяющей адекватно оценить его кредитоспособность и принять обоснованное решение о возможности кредитования.

На этапе оценки кредитоспособности потенциального заемщика кредитный аналитик анализирует заявку заемщика, а в случае необходимости и кредитоспособность поручителей, и присваивает заемщику кредитный рейтинг.

С учетом кредитного рейтинга и требования кредитной программы принимает решение о необходимости предоставления залога и с привлечением специалистов проводит оценку предлагаемого в залог имущества. Итогом данного этапа является заключение о возможности выдачи кредита и определении максимально возможной суммы кредита и его срока.

На этапе санкционирования кредита принимается решение о выдаче кредита в рамках полномочий, определенных банковскими регламентами для менеджеров разных уровней и коллегиальных органов. Полномочия по санкционированию кредита распределяются исходя их существующей в банке системы управления с учетом размера кредита и уровня кредитных рисков. Для каждого менеджера, имеющего полномочия на санкционирование кредита, определяются лимиты санкционирования по различным видам кредитов.

На этапе оформления кредитного договора и выдачи кредита кредитный менеджер оформляет кредитный договор с заемщиком и другие договоры, предусмотренные условиями данного кредитного продукта. При этом он осуществляет контроль соответствия условий кредитного и других договоров условиям регламентов по кредитованию и принятого решения о кредитовании. Он также контролирует оплату заемщиком комиссии, страховых премий и иных платежей, предусмотренных отдельными регламентами по кредитованию.

После подписания кредитного договора сторонами оформляются документы на выдачу кредита и происходит его выдача - наличными либо безналичными перечислениями в соответствии с условиями договора. Кредитный менеджер формирует кредитное досье, куда помещаются все документы, связанные с данным кредитом.

На этапе мониторинга и сопровождения кредита кредитный менеджер осуществляет контроль целевого использования кредита, соблюдение графиков погашения кредита, наличия и сохранности залогов, принятых в обеспечение кредита, своевременности пролонгирования договоров страхования и т. п.

В рамках кредитного мониторинга проводится работа по классификации ссуды, формированию и регулированию резерва на возможные потери по ссуде, по предупреждению просроченной задолженности.

При погашении кредита в соответствии с условиями кредитного договора кредитный менеджер оформляет распоряжение на закрытие ссудного счета и снятие обеспечения с учета на внебалансовых счетах банка, готовит кредитное досье для сдачи в архив.

Если заемщик нарушает условия кредитного договора, в результате чего возникает просроченная задолженность по кредиту, то данный кредит передается в специальное подразделения банка по работе с проблемными кредитами. Менеджеры данного подразделения тщательно анализируют причины возникновения проблем с погашением кредита и вырабатывают меры по их преодолению.

Во многих банках в процессе потребительского кредитования участвуют два подразделения: отдел продаж и кредитный отдел.

Отдел продаж привлекает потенциальных заемщиков, консультирует их и формирует первичный пакет документов.

Отдел продаж осуществляет взаимодействие с точками продаж банковских продуктов и обеспечивает постоянный поток потенциальных заемщиков для банка.

Кредитный отдел работает с уже привлеченными клиентами: проводит оценку заемщиков, выдачу кредитов и их последующее сопровождение.

При такой организации кредитного процесса достигается эффективное взаимодействие с рынком, учет изменения предпочтений и потребностей клиентов, быстрая реакция на действия конкурентов и одновременно повышение качества управления рисками кредитования, совершенствования методик оценки кредитоспособности заемщиков. Разделение функций по взаимодействию между разными подразделениями банка снижает роль субъективного фактора при решении вопроса о выдаче кредита.

В зависимости от источников погашения кредитов указанный механизм может иметь разные формы, которые подразделяются на первичные и вторичные.

Первичный источник - это доход <http://www.finekon.ru/dohody.php> заемщика: выручка от реализации продукции, заработная плата и другие доходы.

Вторичными считаются: выручка от реализации заложенного имущества <http://www.finekon.ru/zalog.php>; средства, обещанные гарантом <http://www.finekon.ru/bank%20garantija.php> или поручителем <http://www.finekon.ru/poruchitelstvo.php> сделки. Погашение ссуд за счет средств заемщика представляет собой добровольное выполнение клиентом своих платежных обязательств перед банком, зафиксированных в кредитном договоре <http://www.finekon.ru/kreditnyj%20dogovor.php>.

Погашение ссуды за счет вторичных источников означает включение банком в действие механизма принудительного взыскания причитающегося ему долга.

Порядок использования банком первичных и дополнительных источников погашения кредитов различен. Погашение кредита за счет доходов заемщика регулируется кредитным договором, срочным обязательством или поручением на перечисление соответствующих средств. При погашении кредита наличными клиент в соответствующие сроки вносит деньги <http://www.finekon.ru/dengi.php> в кассу банка.

Это добровольная форма выполнения клиентом платежных обязательств.

Выручка оказывается реальной гарантией возврата кредита лишь в том случае, когда заемщик - финансово устойчивый и готовый к честному сотрудничеству с банком клиент (первоклассный заемщик <http://www.finekon.ru/vtoraja%20stadija%20kred.php>).

В этом случае риска невозвращения кредита практически не существует.

Однако не все заемщики являются первоклассными и их кредитование связано с большими и меньшими рисками.

В этом случае существует необходимость иметь дополнительные гарантии возврата кредитов, а, следовательно - обращения к вторичным источникам обеспечения их возвратности.

Оценка кредитоспособности заемщика - физического лица и обеспечение возвратности кредитов

Кредитный риск часто называют риском неисполнения заемных обязательств, т.е. риском неплатежа по кредиту. Кредитный риск представляет собой опасность (угрозу) несвоевременной или неполной уплаты суммы долга и процентов, которая выражается в возможности возникновения потерь или убытков у кредитора.

Основные принципы возникновения кредитного риска можно сформулировать следующим образом:

а) неблагоприятные изменения в экономике страны, региона или отдельного города; кризисные ситуации в отдельных отраслях и экономике в целом, ведущие к снижению деловой активности заемщиков;

б) неспособность заемщика достичь запланированного финансового результата в связи с непредвиденными неблагоприятными изменениями деловой, экономической и политических сферах (уменьшение ликвидности, физического состояния и возможности продажи на рынке) обеспечения (в первую очередь залога);

в) возможность злоупотреблений в использовании кредита заемщиком или его персоналом, в том числе ухудшение деловой репутации заемщика.

Успешность работы банков в этом сегменте во многом зависят от эффективного анализа заемщика, или скоринга. От правильно системы скоринга зависит и набор документов, необходимый для рассмотрения заявки, и срок ее рассмотрения, и уровень ставки, и в конечном итоге сам результат сделки.

Кредитоспособность - это требования к финансовой устойчивости, которой должен обладать заемщик для получения кредита, и способность своевременно и полностью погасить земное обязательство, оплатить товар или возвратить сумму кредита с процентами.

Существует множество методик анализа кредитоспособности заемщика на основе изучения его финансового положения и устойчивости бизнеса с точки зрения своевременного погашения кредита.

Чаще всего банками и фирмами используется традиционная методика изучения надежности кредита, состоящая в сборе и анализе сведений о потенциальных заемщиков по четырем факторам, или критериям .

Характер заемщика. Под «характером понимается репутация заемщика, степень ответственности и желание погасить долг. Моральный фактор имеет самое большое значение при определении кредитоспособности. Поэтому кредитные работники очень тщательно изучают кредитную историю заемщика, его поведение в тех или иных ситуациях, используя все возможные источники информации, в первую очередь данные кредитных агентств (бюро).

Платежеспособность- способность возвратить кредит субъективное суждение о платежеспособности клиента на основе анализа финансового состояние определяется с помощью тщательного анализа доходов, расходов.

Доходы, как правило, определяются по трем направлениям: доходы от заработной платы, доходы от сбережений и капитальных вложений, прочие доходы.

Обеспечение, которые клиенты могут предложить в залог, чтобы получить кредит.

Условия при изучении кредитоспособности заемщика принимаются во внимание «общие экономические условия», определяющие деловой климат в стране, особенности развития бизнеса в различных секторах и регионах и оказывающие влияние на положение, как банка, так и заемщика. Информацию об этих критериях получают из документально оформленного накопленного опыта кредитования клиентов (кредитных досье) и иных внешних или внутренних источников.

Большую роль играет обмен информацией между банками и получение отчетов кредитных агентств.

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 предоставленным поручительствам, выплаты в погашение стоимости приобретенных в рассрочку товаров и др.).

Для этой цели каждое обязательство по предоставленному поручительству принимается в размере 50 % среднемесячного платежа по соответствующему основному обязательству.

Платежеспособность заемщика определяется следующим образом:

Р=Дч\*К\*t (1)

где Р- платежеспособность заемщика;

Дч - Среднемесячный доход (чистый) за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей;

К - коэффициент в зависимости от величины Дч:

К=0,3 при Дч в эквиваленте до 500 долларов США;

К=0,4 при Дч в эквиваленте от 501 до 1000 долларов США;

К=0,5 при Дч в эквиваленте от 1001 до 2000 долларов США;

К=0,6 при Дч в эквиваленте свыше 2000 долларов США;- срок кредитования ( в мес.).

Доход в эквиваленте определяется следующим образом: доход в рублях делят на Курс доллара США, установленный Центробанком Российской Федерации на момент обращения заявителя в Банк.

Если имеются сомнения в отношении сохранения уровня доходов Заемщика в течение предполагаемого срока кредита (например, при неустойчивом финансовом положении организации, в которой работает Заемщик, наличии в сумме дохода разовых негарантированных выплат и т.д.) величина Дч может быть скорректирована в сторону уменьшения.

Если в течение предполагаемого срока кредита Заемщик вступает в пенсионный возраст, то его платежеспособность определяется следующим образом:

Р=Дч1\*К1\*t1+Дч2\*К2\*t2, (2)

где: Дч1 - среднемесячный доход, рассчитанный аналогично Дч,- период кредитования (в месяцах) приходящийся на трудоспособный возраст Заемщика,

Дч2 - среднемесячный доход пенсионера (принимается равным минимальному размеру пенсии ввиду отсутствия документального подтверждения размера будущей пенсии Заемщика),- период кредитования (в месяцах), приходящийся на пенсионный возраст Заемщика, K1 и K2 коэффициенты, аналогичные К, в зависимости от величин и Дч1 и Дч2.

При предоставлении кредита в рублях платежеспособность рассчитывается в рублях.

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

Платежеспособность поручителей определяется аналогично платежеспособности Заемщика с той разницей, что К=0,3 вне зависимости от величины Дч. Максимальный размер предоставляемого кредита (S) рассчитывается в два этапа:

Определяется максимальный размер кредита на основе платежеспособности Заемщика (Sp).

При этом условно принимается, что:

Sp+=P, (3)

Откуда Sp=, (4)

Где Т - срок кредитования в месяцах;

Q - годовая процентная ставка по кредиту.

Полученная величина корректируется с учетом других влияющих факторов: предоставленного обеспечения возврата кредита, информации, предоставленной в заключениях других подразделений Банка, остатка задолженности по ранее полученным кредитам.

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

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

В целом данные анализа коэффициентов позволяют дать обобщенную, качественную оценку кредитоспособности заемщика, которая оформляется в виде установления класса или рейтинга (в баллах) кредитоспособности.

В самом общем виде можно представить следующую классификацию заемщиков, отражающую дифференциацию клиентов по уровню их кредитоспособности:

первый класс - заемщики с устойчивым финансовым положением. Они получают кредиты на самых льготных условиях;

второй класс - заемщики с достаточно стабильным положением. Они могут получить кредиты на общих условиях по повышенной ставке процента;

третий класс - заемщики с неустойчивым финансовым положением. Их кредитование имеет высокий риск, поэтому требуется надежное и ликвидное обеспечение. Кредиты предоставляются с учетом премии за риск;

четвертый класс - заемщики не могут быть признаны кредитоспособными, им кредиты не предоставляются.

Приведенная классификация, а также ее многочисленные модификации, использующие более сложные методы определения класса или рейтинга заемщиков, в настоящее время широко применяются в банковской практике.

Выделение различных категорий заемщиков позволяет дифференцировать условия кредитования и оптимизировать процентную политику кредитора, а также решить вопрос о выборе наиболее приемлемого для каждой категории заемщиков обеспечения кредита.

Банковское кредитование осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования, которые предоставляют собой требования к организации кредитного процесса. К принципам кредитования относятся: возвратность и срочность кредитования; дифференцированность кредитования; обеспеченность кредита; платность банковских ссуд; целевой характер кредита.

Возвратность является той особенностью, которая отличает кредит как экономическую категорию от других экономических категорий товарно-денежных отношений. Без возвратности кредит не может существовать, поэтому возвратность является неотъемлемой частью кредита, его атрибутом. Возвратность и срочность кредитования обусловлена тем, что банки мобилизуют для кредитования временно свободные денежные средства предприятий, учреждений и населения. Эти средства не принадлежат банкам, и, в конечном итоге, они, придя в банк с различных сегментов рынка, в них и уходят (потребительское, коммерческое кредитование и т.д.).

Главная особенность таких средств состоит в том, что они подлежат возврату владельцам, вложившим их в банк на условиях срочных депозитов. Поэтому «золотое» банковское правило гласит, что величина и сроки финансовых требований банка должны соответствовать размерам и срокам его обязательств. Нарушение этого основополагающего принципа и приводит к банкротству банка.

Срочность кредитования представляет собой необходимую форму достижения возвратности кредита. Принцип срочности означает, что кредит должен быть, не просто возвращен, а возвращен в строго определенный срок. Срок кредитования является предельным временем нахождения ссуженных средств в хозяйстве заемщика и выступает той мерой, за пределами которой количественные изменения во времени переходят в качественные.

Если нарушается срок пользования ссудой, то искажается сущность кредита, он теряет свое подлинное назначение.

Дифференцированность кредитования. Этот принцип определяет дифференцированный подход со стороны кредитной организации к различным категориям потенциальных заемщиков.

Практическая реализация его может зависеть как от индивидуальных интересов конкретного банка, так и от проводимой государством централизованной политики поддержки отдельных отраслей или сфер деятельности (например, малого бизнеса и пр.)

Обеспеченность кредита закрывает один из основных кредитных рисков - риск непогашения ссуды.

Действующее законодательство предусматривает, что одним из способов обеспечения банковских ссуд является залог.

В силу залога кредитор (банк) имеет право в случае неисполнения должником обеспеченного залогом обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами. Удовлетворение требований коммерческого банка из стоимости заложенного имущества производится по решению суда или арбитража (хозяйственного суда).

В обеспечение ссуды банки могут принимать от ссудозаемщиков в залог любое имущество заемщика, в том числе здания, сооружения, товарно-материальные ценности, товарораспорядительные документы, векселя и другие долговые обязательства, ценные бумаги (акции, облигации, казначейские обязательства и др.), иностранную валюту.

В залог принимается только имущество, свободное от залога, которое находится в собственности заемщика или принадлежит ему на праве полного хозяйственного ведения. Принимаемые банком в залог товары должны быть застрахованы за счет заемщика.

Платность банковских ссуд означает внесение получателями кредита определенной платы за временное пользование для своих нужд денежными средствами.

Реализация этого принципа на практике осуществляется через механизм банковского процента.

Ставка банковского процента - это своего рода «цена» кредита. Банку платность кредита обеспечивает покрытие его затрат, связанных с уплатой процентов за привлеченные в депозиты чужие средства, затрат по содержанию своего аппарата, а также обеспечивает получение прибыли для увеличения ресурсных фондов кредитования (резервного, уставного) и использования их на собственные и другие нужды.

При рассмотрении вопроса размера платы за кредит, банки должны учитывать следующие факторы: ставка рефинансирования ЦБ РФ;

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

Подводя итоги можно сделать вывод многообразие ссуд, не исчерпывает всех возможных критериев классификации, поэтому ее можно продолжить в зависимости от других признаков. Кредитование физических лиц в России в современных условиях осуществляют главным образом сберегательные и ипотечные банки. Предстоит также выработать такие механизмы регулирования, которые минимизировали риски при сохранении возможностей позитивного развития кредитования.

.3 Теоретические основы анализа и оценки эффективности кредитования физических лиц в коммерческом банке

Под анализом в широком смысле понимается способ познания предметов и явлений окружающей среды, основанный на расчленении целого на составные части и изучении их во всем многообразии связей и зависимостей.

Экономический анализ относится к абстрактно-логическому методу исследования экономических явлений. Теоретический экономический анализ изучает экономические явления и процессы как на макроуровне, так и на микроуровне.

В своем развитии экономический анализ имеет достаточно большую историю, прежде всего в разработке теоретических вопросов науки. В области практического использования накопленного теоретического багажа в настоящее время наблюдается процесс переосмысления и разви.

Реформирование российской экономики, начавшееся в 90-е гг., существенно изменило аналитическую работу в коммерческих банках.

В условиях централизованно планируемой, распределительной системы, характеризующейся общественной, а по существу государственной собственностью на средства производства, директивным характером планирования, отсутствием самостоятельности предприятий в выборе стратегии своего развития, централизованной системой ценообразования, преимущественно экстенсивным путем развития промышленности и др., аналитическая работа сводилась к составлению годовых отчетов по всем направлениям производственно-хозяйственной деятельности предприятия по утвержденным формам отчетности. Главным в содержании анализа было выявление отклонений от плана, определение влияния факторов на основные плановые показатели и разработка рекомендаций по использованию внутрипроизводственных резервов.

Реформы определили исходные предпосылки современного развития экономики: приватизация государственной собственности; децентрализация управления; экономические принципы управления, т.е. ориентация предпринимательской деятельности прежде всего на потребности рынка, максимальное получение прибыли, собственную инициативу; самостоятельность предприятий в планировании, ресурсном обеспечении, сбыте продукции, ценообразовании, выборе стратегии конкурентной борьбы технической политики, взаимоотношений с отечественными и зарубежными партнерами, организации аналитической работы и выборе методических подходов анализа.

Однако юридически закрепленные благоприятные возможности для развития частного бизнеса, предпринимательства, самостоятельности производителей не дали до настоящего времени ожидаемых результатов.

Среди факторов, оказавших негативное влияние, можно выделить следующие: неотработанность нормативно-правовой базы, регламентирующей рыночную деятельность; изменения в отношениях собственности и аренды; инфляция; высокие банковские процентные ставки и жесткие условия кредитования; несовершенство налоговой системы; низкая платежеспособность предприятий и взаимные неплатежи, а также многие другие факторы.

И все-таки, несмотря на перечисленные факторы, условия резкого снижения роли централизованного управления и минимальную поддержку государства, предприятия в период экономических реформ впервые почувствовали свою самостоятельность и высокую ответственность за результаты работы. В это время начал зарождаться рынок капитала, появилась возможность выхода на международные рынки, существенно изменилась банковская система страны.

Новые условия организации и ведения бизнеса потребовали от коммерческих банков внедрения принципиально иных способов хозяйствования, а также изменения взглядов на сущность и содержание основных функций управления, в т.ч. и на анализ. Являясь важнейшей функцией управления, анализ способствует сбору, обработке, осмыслению и пониманию информации, обеспечивает научную базу принятия решений, а также их регулирование. Бизнес-анализ стал более востребованным, чем ранее, и постепенно занимает свое достойное место в управлении коммерческим банком.

Методика финансового анализа включает три взаимосвязанных блока: анализ финансовых результатов; анализ финансового состояния коммерческого банка; обобщающая оценка результатов финансового анализа.

Разделение финансового анализа на внутренний и внешний для самого коммерческого банка несколько условно, т.к. внутренний анализ может рассматриваться как продолжение внешнего и наоборот. Оба эти анализа основаны прежде всего на бухгалтерской отчетности.

Финансовый анализ- метод познания финансового механизма коммерческого банка, процессов формирования и использования финансовых ресурсов для его оперативной и инвестиционной деятельности - является частью общего исследования бизнес-процессов компании и приобрел на сегодня очень важное и вполне самостоятельное значение.

Конечная цель проведения анализа состоит в выявлении у банка проблем на возможно более ранних стадиях их формирования. Результаты анализа должны использоваться при определении режима надзора, включая принятие решения о целесообразности проведения инспекционных проверок банков и определении их тематики, а также характера применяемых к банкам мер надзорного реагирования.

Непосредственно в рамках анализа решается задача получения достоверной картины текущего финансового положения банка, существующих тенденций его изменения и прогноза на перспективу до 1 года, в том числе при возможном неблагоприятном изменении внешних условий.

Проведение эффективного анализа финансового состояния банка предполагает выполнение ряда условий. Ключевыми условиями являются достоверность и точность информации, используемой при анализе, а также его своевременность и завершенность. Отсутствие достоверных данных ведет к недооценке проблем банков, что может иметь опасные последствия для развития ситуации. Достоверность представляемых банками отчетов, а также адекватность оценки принимаемых ими на себя рисков должна проверяться как в процессе документарного надзора, так и в ходе инспекцонных проверок, а результаты должны использоваться как важный источник информации при проведении анализа.

Анализ основан на: использовании системы показателей, характеризующих деятельность банка и виды принимаемых рисков с выявлением взаимосвязи между показателями; изучении факторов изменения этих показателей и величин принимаемых рисков; сравнении полученных показателей со средними показателями по группе однородных банков.

Система показателей сгруппирована в аналитические пакеты по следующим направлениям анализа: Структурный анализ балансового отчета; структурный анализ отчета о прибылях и убытках. Коммерческая эффективность деятельности банка и его отдельных операций; анализ достаточности капитала; анализ кредитного риска; анализ рыночного риска.

Каждый аналитический пакет содержит таблицы аналитических показателей, позволяющих выявить тенденции и сделать выводы по соответствующему направлению анализа, а также графики, характеризующие динамику показателей, и диаграммы, отражающие структурные характеристики. Анализ банка предполагает также определение соответствия работы конкретного банка установленным нормам, а также тенденциям однородной группы банков.

Анализ базируется на данных следующих форм отчетности: оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации; информация о фактических значениях нормативов деятельности кредитной организации, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 01.10.97 г. №1 «О порядке регулирования деятельности банков» и отдельных элементах расчета обязательных нормативов; отчет о прибылях и убытках; расчет резерва на возможные потери по ссудам;сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения; данные об использовании прибыли и фондов, создаваемых из прибыли; расчет собственных средств кредитной организации; сводный отчет о размере рыночного риска, сведения о кредитах и задолженности по кредитам, выданным заемщикам различных регионов, и размере привлеченных депозитов; сведения о межбанковских кредитах и депозитах; сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них; отчет об открытой валютной позиции; а также данных инспекционных и аудиторских проверок банков.

Одна из ключевых задач изучения финансового состояния банка - анализ и оценка показателей, характеризующих его финансовую устойчивость и доходность. Для финансовой стабильности кредитной организации важно, чтобы ее доходы превышали расходы, а имеющиеся денежные ресурсы использовались эффективно и приносили прибыль от активных операций.

Прибыль банков важна для всех участников экономического процесса. Акционеры заинтересованы в прибыли, так как она приносит дивидендный доход на инвестированный капитал. Прибыль приносит косвенные выгоды вкладчикам, ибо благодаря увеличению денежных фондов и резервов, образуемых из прибыли, повышается качество банковских услуг и складывается более надежная и финансово устойчивая банковская система. Заемщики также заинтересованы в достаточной банковской прибыли, так как способность банка предоставлять кредиты зависит от размера и структуры капитала, а прибыль- важный источник формирования собственного капитала. В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Для анализа и оценки финансовой деятельности банков независимые аудиторы, акционеры, кредиторы и другие партнеры могут использовать систему показателей, характеризующих финансовую устойчивость, доходность, структуру активов и пассивов и т.д.

К стандартным параметрам, отражающим финансовую устойчивость кредитных организаций, можно отнести следующие:

Коэффициент соотношения между собственными и привлеченными средствами:

 (5)

Он характеризует уровень активности банка в укреплении своей ресурсной базы путем наращивания собственного капитала - прежде всего за счет прибыли, остающейся после налогообложения.

Надежность банка отражает также коэффициент, показывающий интенсивность использования его активов:

 (6)

Чем выше доля активов, приносящих доход, тем надежнее банк.

Следующий коэффициент иллюстрирует выбранную руководством стратегию привлечения ресурсов с рынка межбанковского кредита:



 (7)

Он указывает на удельный вес межбанковских кредитов в объеме привлеченных средств.

В странах с развитой рыночной экономикой главным критерием оценки деятельности банка служит коэффициент Кука:

 (8)

Он указывает на степень достаточности собственного капитала банка.

Обобщающим показателем деятельности банка следует считать коэффициент прибыли на собственный капитал:

 (9)

Данный параметр показывает, как функционирует банк с позиции его акционеров.

Важным измерителем доходности банка служит коэффициент рентабельности активов:

 (10)

Он характеризует способность банка заставить работать свои активы с наибольшим эффектом. Т.е. с прибылью. Однако это зависит от способности самих активов приносить прибыль, от минимизации затрат на обслуживание кредитных, фондовых и других операций, что позволяет максимизировать долю прибыли в доходах банка. Основные направления работы кредитной организации по улучшению параметра «прибыль на активы» можно вывести на основе его разложения на два сомножителя:

 (11)

Прибыльность активов находится в прямой зависимости от их доходности и доли прибыли в доходах банка. Качественную оценку влияния этих параметров на рентабельность активов дает анализ каждого из них в отдельности. Показатель «доходы на активы» выражает деятельность банка с позиции размещения активов, т.е. их возможности генерировать доход. В свою очередь суммарная доходность складывается из процентных и непроцентных доходов. Общий вид параметра «доходы на активы» имеет следующий вид:

 (12)

На процентные доходы оказывают влияние уровень процентной ставки по кредитам; неодинаковая степень доходности различных активных операций 9 например, высокорисковые кредиты более доходны, чем межбанковские кредиты); структура кредитного портфеля; доля кредитных активов, приносящих доход, в общем объеме активов и др.

В условиях высокой инфляции возможности роста дохода по предоставляемым кредитам понижаются. В этой связи повышается роль непроцентных доходов, поступающих от посреднических банковских услуг.

Банкам целесообразно расширять спектр платных услуг их клиентам: оказание консультационной помощи; посредничество в размещении ценных бумаг; редоставление поручительств и гарантий; участие в прибыли других хозяйствующих субъектов и др.

Только путем расширения этих операций можно компенсировать потерю доходов от кредитных инвестиций.

Более частным показателем оценки рентабельности деятельности банка служит процентная маржа, обусловленная тем, что не все активы приносят доход. Для выявления реального уровня прибыльности активов целесообразно использовать отдельный относительный показатель:

 (13)

Числитель формулы представляет собой разницу между процентными доходами и процентными расходами.

Процентная маржа показывает, насколько доходы от активных операций способны возместить расходы по пассивным операциям. Уровень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами выражают через расчетный коэффициент:

 (14)

Уровень непроцентных доходов может достигать у отдельных банков 40-50% непроцентных расходов.

Весь анализ рентабельности банковской деятельности построен на тесной взаимосвязи показателей доходности активов, достаточности собственного капитала и доли прибыли в доходах. На практике это означает, что банки с равными возможностями могут достичь разных результатов, и наоборот, одинаковой рентабельности могут добиться банки со значительными различиями в доходности активов и достаточности собственного капитала.

Приведенные показатели тесно взаимосвязаны и воздействуют на параметр рентабельности капитала банка:

 (15)

Указанные расчетно-аналитические показатели позволяют разносторонне оценить деятельность кредитных организаций на финансовом рынке. С точки зрения инвесторов наиболее важными являются показатели финансовой устойчивости и доходности банка. С позиции потенциальных клиентов наиболее важны такие параметры, как величина уставного капитала и надежность банка.

Следует отметить, что степень открытости кредитной организации вызывает к ней больше доверия со стороны партнеров.

Под методом финансового анализа понимается способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их становлении и развитии.

К характерным особенностям метода относятся: использование системы показателей, выявление и изменение взаимосвязи между ними.

В процессе финансового анализа применяется ряд специальных способов и приемов. Способы применения финансового анализа можно условно подразделить на две группы: традиционные и математические.

К первой группе относятся: использование абсолютных, относительных и средних величин; прием сравнения, сводки и группировки; прием цепных подстановок.

Прием сравнения заключается в составлении финансовых показателей отчетного периода с их плановыми значениями и с показателями предшествующего периода.

Прием сводки и группировки заключается в объединении информационных материалов в аналитические таблицы.
Прием цепных подстановок применяется для расчетов величины влияния факторов в общем комплексе их воздействия на уровень совокупного финансового результата.

Сущность приёмов ценных подстановок состоит в том, что, последовательно заменяя каждый отчётный показатель базисным, все остальные показатели рассматриваются при этом как неизменные. Такая замена позволяет определить степень влияния каждого фактора на совокупный финансовый показатель.

Методы финансового анализа можно разбить на три основные группы: методы, прямо или косвенно заимствованные из других наук; модели, используемые при проведении финансового анализа; методы чтения финансовой отчетности.

Существуют различные классификации методов, которые могут быть применимы в финансовом анализе. Первый уровень классификации выделяет неформализованные и формализованные методы анализа.

Первые основаны на описании аналитических процедур на логическом уровне, а не на строгих аналитических зависимостях. К ним относятся методы: экспертных оценок, сценариев, психологические, морфологические, сравнения, построения систем показателей, построения систем аналитических таблиц и т. п. Применение этих методов характеризуется определенным субъективизмом, поскольку большое значение имеют интуиция, опыт, знания и аналитика.

Ко второй группе относятся методы, в основе которых лежат достаточно строгие формализованные аналитические зависимости. Известны десятки этих методов. Они составляют второй уровень классификации.

Классические методы анализа хозяйственной деятельности и финансового анализа: цепных подстановок, арифметических разниц, балансовый, выделения изолированного влияния факторов, процентных чисел, дифференциальный, логарифмический, интегральный, простых и сложных процентов, дисконтирования.

Традиционные методы экономической статистики: средних и относительных величин, группировки, графический, индексный, элементарные методы обработки рядов динамики.

Математико-статистические методы изучения связей: корреляционный анализ, регрессионный анализ, дисперсионный анализ, факторный анализ, метод главных компонент, ковариационный анализ, метод объекто-периодов, кластерный анализ и др.

Эконометрические методы: матричные методы, гармонический анализ, спектральный анализ, методы теории производственных функций, методы теории межотраслевого баланса.

Методы экономической кибернетики и оптимального программирования: методы системного анализа, методы машинной имитации, линейное программирование, нелинейное программирование, динамическое программирование, выпуклое программирование и др.

Методы исследования операций и теории принятия решений: методы теории графов, метод деревьев, методы байесовского анализа, теория игр, теория массового обслуживания, методы сетевого планирования и управления.

Чаще других используются методы дисконтирования, машинной имитации, корреляционно-регрессионного анализа, факторного анализа, обработки рядов динамики и др.

Финансовый анализ проводится с помощью различного типа моделей, позволяющих структурировать и идентифицировать взаимосвязи между основными показателями. Можно выделить три основных типа моделей: дескриптивные, предикативные и нормативные.

Дескриптивные модели известны также, как модели описательного характера, являются основными для оценки финансового состояния предприятия. К ним относятся: построение системы отчетных балансов, представление финансовой отчетности в различных аналитических разрезах, вертикальный и горизонтальный анализ отчетности, система аналитических коэффициентов, аналитические записки к отчетности.

Предикативные модели-это модели предсказательного, прогностического характера, используются для прогнозирования доходов предприятия и его будущего финансового состояния. Наиболее распространенными из них являются: расчет точки критического объема продаж, построение прогностических финансовых отчетов, модели динамического анализа (жестко детерминированные факторные модели и регрессионные модели), модели ситуационного анализа.

Нормативные модели позволяют сравнить фактические результаты деятельности предприятий с ожидаемыми, рассчитанными по бюджету. Эти модели используются в основном во внутреннем финансовом анализе. Их сущность сводится к установлению нормативов по каждой статье расходов по технологическим процессам, видам изделий, центрам ответственности и т. п. и к анализу отклонений фактических данных от этих нормативов. Анализ в значительной степени базируется на применении жестко детерминированных факторных моделей.

Основной принцип аналитического чтения финансовых отчетов - это дедуктивный метод, то есть от общего к частному, но он должен применяться многократно. В ходе такого анализа как бы воспроизводится историческая и логическая последовательность хозяйственных фактов и событий, направленность и сила влияния их на результаты деятельности.
Практика финансового анализа уже выработала основные виды анализа (методику анализа) финансовых отчетов. Среди них можно выделить 6 основных методов: горизонтальный (временной) анализ - сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом; вертикальный (структурный) анализ - определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом; трендовый анализ - сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, т. е. основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов.

С помощью тренда формируют возможные значения показателей в будущем, а следовательно, ведется перспективный прогнозный анализ; анализ относительных показателей (коэффициентов)- расчет отношений между отдельными позициями отчета или позициями разных форм отчетности, определение взаимосвязей показателей; сравнительный (пространственный) анализ - это как внутрихозяйственный анализ сводных показателей отчетности по отдельным показателям предприятия, филиалов, подразделений, цехов, так и межхозяйственный анализ показателей данного предприятия в сравнении с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и средними хозяйственными данными; факторный анализ - анализ влияния отдельных факторов (причин) на результативный показатель с помощью детерминированных или стохастических приемов исследования. Причем факторный анализ может быть как прямым (собственно анализ), когда результативный показатель дробят на составные части, так и обратным (синтез), когда его отдельные элементы соединяют в общий результативный показатель.

На практике чаще использоваться дескриптивная модель, т. е. модель описательного характера, в рамках которой применимы следующие методы и направления анализа: вертикальный и горизонтальный анализ отчетности - выражением данного метода является построение сравнительного аналитического баланса; построение системы аналитических коэффициентов, на основе которых будут рассматриваться финансовая устойчивость, ликвидность; факторный анализ - определение степени влияния отдельных составляющих показателя на его величину - проводиться при рассмотрении структуры активов и пассивов, выручки от реализации;анализ рентабельности- показатели этой группы используются для оценки общей эффективности вложения средств в данное предприятие.

Глава 2. Анализ организации процесса кредитования физических лиц в коммерческом банке (на примере ОАО «Новокузнецкий Муниципальный Банк»)

.1 Общая характеристика банка и анализ его финансовых результатов.

Акционерный коммерческий банк «Новокузнецкий муниципальный банк» (открытое акционерное общество) на рынке банковских услуг Кемеровской области с31.05.1994 года согласно генеральной лицензии № 2865 Центрального Банка России на осуществление банковских операций со средствами физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте. АКБ НМБ ОАО включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов № 48.

Активная позиция и авторитет позволяют «Новокузнецкий муниципальный банк» наиболее полно удовлетворять внешнеэкономические запросы своих клиентов, привлекать на выгодных условиях ресурсы с мировых финансовых рынков и соответствовать лучшей практике, принятой в международном банковском сообществе.

В соответствии с п. 1 ст. 819 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ) «Новокузнецкий муниципальный банк» предоставлено право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц,; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских. Основными видами деятельности, формирующими доходы«Новокузнецкий муниципальный банк», являются кредитование физических и юридических лиц, операции с ценными бумагами, а также банковские услуги, приносящие комиссионный доход.

Проанализируем структуру и динамику собственного капитала банка. Для этого сведем имеющиеся данные в таблицу - сравнительный аналитический баланс за 2009-2011 гг.

Анализ данных показывает, что валюта баланса в 2010г. относительно 2009г. уменьшилась на 14%, а в 2011г. относительно 2010г. увеличилась на 35%, что было вызвано ростом обязательств банка. В целом за период, валюта баланса увеличилась на 16,19%.

Динамика валюты баланса, собственных средств и обязательств банка за 2009-2011 гг. показана на рисунке № 1.

Рисунок 1 - Динамика валюты баланса, собственных средств и обязательств банка за 2009-2011гг.

Тыс. руб.

годы

Анализ диаграммы на рисунке № 1 показывает, что при увеличении валюты баланса банка, увеличивается обязательств банка, а собственные средства уменьшаются.

По данным, в составе пассивов банка собственные средства в 2010 г. относительно 2009г. уменьшились на 65%, а в 2011 г относительно 2010г. увеличились в 2,5 раза.

В целом за период, собственные средства уменьшились на 12%.

Изменение собственных средств банка за 2009-2011г. происходило в различных направлениях, как за счет эмиссии акций, так и за счет полученной банком прибыли.

Анализ показывает, что, в 2010г. относительно 2009г. они увеличились на 9,57%, а в 2011г. относительно 2010г. - на 17,83%.

В целом за период, обязательства банка возросли на 29,12%.

В целом, за исследуемый период, валюта баланса увеличилась на 16,19%, а обязательства банка возросли на 29,12%.

Анализ данных показывает, что наибольший вес в структуре активов банка на протяжении всего периода занимает ссудная задолженность, что свидетельствует о возможности получения доходов в будущем и заслуживает положительной оценки.

Так, в 2009г. она составляла 67,14% активов, в 2010г. - 85,63 % активов, т.е. она увеличилась на 18,49%. В 20111г. - 75,57 % активов, т.е. снизилась на 10,06.%.

В целом за период, доля ссудной задолженности увеличилась на 30,79% за 2011г.

Это говорит об определенной тенденции.

В результате проведенного анализа результатов работы банка за 2009-2011гг. можно сделать следующие выводы.

От периода к периоду наблюдается увеличение валюты баланса, что было вызвано ростом обязательств банка и означает перспективы получения доходов от кредитных операций банка, увеличилась чистая ссудная задолженность, что говорит о расширении деятельности банка рынке банковских услуг, о возможности получения дохода.

.2 Анализ организации процесса кредитования физических лиц в банке

Работа по кредитованию физических ОАО «Новокузнецкий Муниципальный Банк» (далее ОАО НМБ) проводится в соответствии с разработанными нормативными документами, указаниями территориального банка.

Организация работы по предоставлению и погашению кредитов в банке имеет свои особенности и состоит из ряда этапов, на каждом из которых банку приходится решать специфические задачи.

На первом этапе является процедура рассмотрения вопроса о предоставлении кредита в банке.

При обращении Заемщика в банк за получением кредита кредитный работник из кредитующего подразделения выясняет цель, на которую требуется кредит, разъясняет условия и порядок предоставления кредита, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения кредита. Кредитный работник производит проверку предоставленных Заемщиком и Поручителем документов и сведений, указанных в Заявлении-анкете рассчитывает платежеспособность Заемщика и Поручителя.

Кредитующее подразделение направляет пакет документов в юридическое подразделение и подразделение безопасности Банка, которыми производится проверка документов и составляется письменное заключение, которое передается в кредитное подразделение. Кредитный работник анализирует и обобщает представленные из других подразделений Банка материалы, определяет максимально возможный размер кредита и готовит заключение о возможности предоставления кредита, которое визируется руководителем кредитующего подразделения.

Далее заключение кредитного работника направляется на рассмотрение Кредитного комитета банка или на рассмотрения руководителя банка в пределах предоставленных ему полномочий. При принятии положительного решения кредитный работник сообщает об этом Заемщику и приступает к оформлению кредитных документов.

Следующий этап работы по кредитованию населения - это оформление кредитного дела и направление необходимую кредитную документацию в подразделение сопровождения кредитных операций, а также в хранилище банка предметы заклада, и распоряжение в виде служебной записки на осуществление регистрации залога.

Подразделение сопровождения кредитных операций принимает от кредитующего подразделения оригиналы кредитной документации; контролирует соответствие оформленной кредитной документации и информации, введенной кредитующим подразделением в Систему; информирует кредитующее подразделение о выявленных расхождениях; проверяет соответствие оформленного обеспечения по кредиту условиям кредитного договора и о выявленных расхождениях информирует кредитующее подразделение; осуществляет контроль за переводом ценных бумаг в залог (в том числе контроль соответствия принятых в залог ценных бумаг условиям договора залога на основании акта приема-передачи, отчета о совершении депозитарных операций, выписки по счету; дает необходимые распоряжения подразделению учета кредитных операций, в т.ч. на открытие ссудного счета, учет договоров залога (заклада, поручительства), сумм неиспользованных лимитов по кредитным линиям и т.п. Подразделение учета кредитных операций открывает Заемщику ссудный счет и иные необходимые счета на основании распоряжения подразделения сопровождения кредитных операций.

На третьем этапе происходит предоставление кредита в соответствии с условиями кредитного договора, как наличными деньгами, так и в безналичном порядке путем: зачисления на счет Заемщика по вкладу, действующему в режиме до востребования; зачисления на счет банковской карты Заемщика.

Выдача кредита путем зачисления на счета, открытые в других коммерческих банках, не производится.

Заемщик обязан получить кредит или его первую часть в течение 45 дней с даты заключения кредитного договора, если другое не установлено иными нормативными документами «Новокузнецкий муниципальный банк»по кредитованию физических лиц.

Работниками отдела кредитования осуществляется работа как по предупреждению образования просроченной задолженности (предупреждение по телефону о наступлении платежа, выезд на место жительства), так и по снижению уровня просроченной задолженности. С Заемщиками и поручителями, допустившими просроченную задолженность, проводятся беседы с выездом по месту жительства и работы. На особо проблемных заемщиков дела передаются в суд.

В целом, курирует работу отдела кредитования первый заместитель управляющего отделения.

Особенностью в организации работы банка по кредитованию физических лиц является, прежде всего, сроки рассмотрения вопроса и принятия решения о выдаче кредита, которые не должны превышать 4-7-20 рабочих дней (в зависимости от вида кредита и его суммы), с даты предоставления клиентом документов.

Погашение кредита и уплаты процентов: погашение основного долга производится ежемесячно (ежеквартально).

Последний платеж производится не позднее даты, установленной договором. Уплата процентов производится ежемесячно.

Одним из ключевых моментов в кредитовании физических лиц ОАО НМБ является обеспечение кредита, предоставленного частным лицом.

Для обеспечения возврата кредита банк принимает: поручительства граждан РФ, имеющих постоянный источник дохода; поручительства платежеспособных предприятий и организаций; залог ценных бумаг; залог объектов недвижимости, в том числе на стадии строительства, транспортных средств и другого ликвидного имущества; заклад мерных слитков драгоценных металлов.

Одновременно с оформлением кредитного договора, графика погашения кредита и срочного обязательства кредитный инспектор оформляет также в зависимости от вида обеспечения: договор поручительства; договор залога. Все документы, кроме срочного обязательства и договоров залога, составляются в трех экземплярах, один экземпляр каждого документа - для заемщика (получателя), два экземпляра - для банка.

После подписания один из них передается в отдел кассовых операций (в хранилище), другой остается у кредитного инспектора.

Срочное обязательство составляется в одном экземпляре - для банка (передается в отдел кассовых операций, копии остаются у кредитного инспектора и бухгалтера).

Договоры залог составляются: в трех экземплярах, если не требуются нотариальное удостоверение и регистрация (аналогична кредитному договору); в четырех экземплярах, если необходимы нотариальное удостоверение и регистрация; один - для залогодателя, второй - для банка (передается в отдел кассовых операций), третий остается у нотариуса, четвертый - в органе, регистрирующем сделку.

По кредитам в иностранной валюте все документы, кроме договоров залога, оформляются в той валюте, в которой выдает ОАО НМБ кредит <http://www.creditorus.ru/banks/sberbank.php> заемщику.

Кредитный инспектор обеспечивает исполнение следующих требований при оформлении документов: в текстах документов денежные суммы, числа, сроки должны быть обозначены хотя бы один раз прописью; адреса, имена, фамилии, наименования написаны полностью; договор должен быть подписан от имени ОАО НМБ тем уполномоченным лицом, которое упомянуто в тексте договора.

График погашения кредита составляется в том случае, если погашение производится неравномерно или неравными долями и оформляется в виде отдельного документа как приложение к договору.

Договор поручительства составляется, как правило, на всю сумму обязательств заемщика по кредитному договору.

Поручитель несет ответственность по кредитному договору.

Договор поручительства должен иметь ссылку на номер и дату кредитного договора. Договор залога имущества может быть заключен как с заемщиком, так и с третьим лицом. В договоре залога указываются: предмет залога и его оценка; существо, размер и сроки исполнения обязательств по кредитному договору; у какой из сторон находится заложенное имущество; адрес нахождения предмета залога.

Оформление договора залога объектов недвижимости и ценных бумаг осуществляется в соответствии с нормативными документами ОАО НМБ по ипотеке и кредитованию под залог ценных бумаг.

Договор залога объектов недвижимости должен быть нотариально удостоверен и зарегистрирован в соответствующих государственных органах (органах, ведущих государственную регистрацию объектов недвижимости). Договоры залога транспортных средств регистрируются в ГАИ. Договор залога должен иметь ссылку на номер и дату кредитного договора.

Для оформления документов кредитный инспектор приглашает заемщика, поручителей и залогодателей.

Заемщик может оформить кредит (подписать кредитный договор) в течение 10 рабочих дней со дня принятия решения о предоставлении кредита. В случае неявки заемщика пакет документов для предоставления кредита с отметкой об истечении сроков оформления документов на выписке из решения кредитного комитета или заявлении заемщика подшивается в папку отказов.

Соответствующая отметка делается в журнале регистрации заявлений, в базе данных производится корректировка информации. При обращении клиента повторно за получением кредита он должен представить новый комплект документов.

Одновременно с подписанием кредитного договора заемщик подписывает срочное обязательство на сумму договора, а в случае предоставления кредита на строительство или реконструкцию - на сумму первой части кредита, установленную договором.

Если погашение кредита производится в соответствии с графиком, обязательства составляются отдельно по каждому сроку платежа (или с группировкой платежей в несколько обязательств).

Кредитный инспектор визирует подписанные заемщиком кредитный договор и график погашения кредита и направляет их на подпись руководителю банка или другому уполномоченному лицу.

Договор и график должны быть окончательно оформлены (подписаны и скреплены печатью) не позднее следующего рабочего дня после подписания их заемщиком.

Один экземпляр договора и графика передается заемщику.

Кредитный инспектор регистрирует договор в журнале регистрации кредитных договоров и делает отметку в журнале регистрации заявлений о номере и дате кредитного договора.

Заемщик должен предоставить страховой полис и обеспечить явку поручителей и залогодателей для оформления договоров поручительства и залога в течение 5 рабочих дней с даты оформления кредитного договора.

В случае неявки поручителей и залогодателей или непредставления страхового полиса банк письменно извещает заемщика о расторжении кредитного договора в одностороннем порядке (соответствующее условие предусматривается в кредитном договоре);кредитный инспектор производит корректировку информации в базе данных, делает соответствующую отметку в журнале регистрации кредитных договоров и подшивает оба экземпляра кредитного договора вместе с пакетом документов в дело отказов.

Извещение заемщику направляется за подписью руководителя банка или другого уполномоченного лица с уведомлением о вручении.

Процедура оформления договора поручительства аналогична таковой для кредитного договора. Кредитный инспектор регистрирует договоры поручительства и залога в отдельных журналах.

После оформления перечисленных выше договоров кредитный инспектор: формирует кредитное дело, в которое подшиваются вторые экземпляры каждого договора, графика платежей, копии срочного обязательства, страхового полиса и полный пакет документов, послуживших основанием для предоставления кредита; обновляет информацию в базе данных индивидуальных заемщиков.

Заемщик обязан получить кредит или его первую часть в течение 45 дней с даты заключения кредитного договора, если другое не установлено иными нормативными документами ОАО НМБ по кредитованию физических лиц.

Далее сопровождение кредитного договора: документооборот и порядок взаимодействия подразделений банка в период действия кредитных договоров определяется руководством филиала банка.

Погашение кредита и уплаты процентов: погашение основного долга производится ежемесячно (ежеквартально).

Последний платеж производится не позднее даты, установленной договором. Уплата процентов производится ежемесячно.

Таким образом, организационная работа по кредитованию и привлечению частных лиц на кредитование ОАО НМБ находится на достаточно высоком уровне организации.

Кредитный процесс в банке имеет свои особенности и состоит из ряда взаимосвязанных этапов, на каждом из которых решаются специфические задачи.

Организация кредитного процесса в ОАО НМБ не ограничивается только определением платежеспособности клиента.

В кредитном процессе задействованы различные подразделения банка, благодаря которым выявляются, например, недобросовестные клиенты, что позволяет банку избежать лишних проблем при возврате кредита и уплате процентов за него. В банке постоянно ведется работа по повышению профессионального уровня работников отдела кредитования.

Так как, за исследуемый период, программы кредитования физических лиц сильно не изменялись, рассмотрим условия кредитование физических лиц по программе потребительские кредиты.

Условия кредитование физических лиц в 2010 году по программе Потребительские кредиты: доверительный кредит предоставляется на любые цели без обеспечения для клиентов с «хорошей» кредитной историей и участников зарплатных проектов; сумма кредита до 650000 рублей; процентная ставка15,5-17%; срок кредитования до 5 лет; потребительский кредит предоставляется на любые цели под поручительство физических лиц; сумма кредита до 15000000 рублей; процентная ставка 15,5-17%; срок кредитования до 5 лет; кредит на неотложные нужды предоставляется на любые цели без обеспечения; сумма кредита до 500000 рублей; процентная ставка 15,5-17%; срок кредитования до 5 лет.

Условия кредитование физических лиц по жилищным кредитным программам: ипотечный кредит предоставляется на приобретение, строительство, реконструкцию или ремонт объекта недвижимости под залог кредитуемого объекта недвижимости; сумма кредита от 15%; процентная ставка 11,05-14%; срок кредитования до 30 лет; ипотечный + предоставляется на приобретение и строительство объекта недвижимости, построенного или строящегося с участием кредитных средств банка, под залог кредитуемого объекта недвижимости; сумма кредита от 10%; процентная ставка 9,5-12,75%; срок кредитования до 30 лет; ипотечный стандартный предоставляется на приобретение или строительство жилого помещения под залог кредитуемого или иного жилого помещения; сумма кредита от 23% или 0% в случае оформления в залог иного помещения; процентная ставка 10,5-13,5%; срок кредитования до 30 лет; кредит на недвижимость предоставляется на приобретение или строительство объекта недвижимости под различное обеспечение, одобренное банком, за исключением залога кредитуемого объекта недвижимости; сумма кредита от 15%; процентная ставка 12,85-14,75%; срок кредитования до 30 лет.

Условия кредитования по программе Автокредитование: автокредит предоставляется на покупку новых или подержанных автомобилей иностранного или российского производства; сумма кредита от 15%; процентная ставка 14,5-17%; срок кредитования до 5 лет; автокредитование с государственным субсидированием предоставляется на покупку новых автомобилей, произведенных на территории России, стоимостью до 600 000 рублей; сумма кредита от 15%; ставка по автокредиту за вычетом 2/3 ставки рефинансирования ЦБ РФ; срок кредитования до 3 лет; партнерские программы автокредитования предоставляются совместные кредитные программы с ведущими автопроизводителями; сумма кредита от 15%; часть процентных расходов компенсируется за счет предоставления скидки на стоимость автомобиля; срок кредита до 5 лет.

Рассмотрев условия кредитования, можно сделать вывод, что ОАО НМБ предлагает для своих заемщиков различные виды кредитов с удобными условиями, с первоначальным взносом или без первоначального взноса, с процентными ставками от 9,5 до 17% годовых и сроком кредитования от 3 до 30 лет.

.3 Анализ кредитного портфеля банка

Проведем анализ кредитного портфеля ОАО НМБ на основе данных бухгалтерской отчетности, информация необходимая для анализа кредитного портфеля банка за 2009-2011гг в приложении №1.

Для целей анализа составим аналитическую таблицу № 1.

Таблица 1

Структура и динамика кредитного портфеля банка

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  Виды кредитов | 2009 | 2010 | 2011 |
|  | тыс. руб. | доля, % | тыс. руб. | доля, % | тыс. руб. | доля, % |
| Кредиты, выданные физическим лицам | 1598333 | 30,27 | 3434705 | 59,37 | 3764820 | 54,52 |
| Кредиты, выданные юридическим лицам | 3681675 | 69,73 | 2350399 | 40,63 | 3140800 | 45,48 |
| Всего | 5280008 | 100,00 | 5785104 | 100,00 | 6905620 | 100,00 |

С помощью вертикального анализа рассмотрим структуру кредитного портфеля банка.

Анализ данных таблицы показывает, что в 2009 г. было выдано кредитов физическим лицам на сумму 1598333 тыс. руб.

В 2010г. относительно 2009г. сумма кредитов, выданных физическим лицам увеличилась в 2 раза (214,79%), а в 2011г. относительно 2010г. - на 9,61%.

В целом за период, сумма кредитов, выданных физическим лицам увеличилась на 235,55%.

А сумма кредитов, выданных юридическим лицам, в 2010г. относительно 2009г. снизилась на 36,16%, а в 2011г. относительно 2010г. увеличилась на 33,63%.

В целом за период, сумма выданных кредитов юридическим лицам снизилась на 14,69%.

Таким образом, за период сумма кредитов, выданных физическим лицам, увеличились почти в 2,5 раза (235,55%) ,а сумма кредитов, выданных юридическим лицам, снизилась на 15%.

В общей сложности, сумма выданных кредитов обоим группам заемщиков возросла на 29%. В 2010г. относительно 2009г. доля кредитов, выданных физическим лицам, возросла с 30,27% до 59,37%, а в 2011 г. относительно 2010 г. доля кредитов, выданных физическим лицам, снизилась с 59,37% до 54,52% .

В целом за период, доля кредитов, выданных физическим лицам, возросла с 30,27% до 54,52% или в 1,8 раза.

Доля кредитов, выданных юридическим лицам, в 2010г. относительно 2009г. снизилась с 69,73% до 40,63%. или в 1,7 раза, а в 2011г. относительно 2010г. возросла с 40,63% до 45,48% или на 11%.

В целом за период, доля кредитов, выданных юридическим лицам, снизилась с 69,73%. до 45,48% или в 1,53 раза.

Кредиты, выданные юридическим лицам в кредитном портфеле стали уменьшаться, так как деятельность банка стала направлена на кредитование физических лиц.

Данные отражают всплеск потребительского кредитования в 20010г. - рост доли кредитов, выданных за 2009-2010г., с 30,27% до 59,37%. За 2010-2011гг. произошло снижение доли кредитов, выданных физическим лицам с 59,37% до 54,52%, что показывает трудности, возникшие у физических лиц в 2010г., с получением и выплатой кредитов.

Всего за период, доля кредитов, выданных юридическим лицам, снизилась с 69,73% до 45,48% - в 1,53 раза.

Таким образом, в кредитном портфеле банка преобладают кредиты физическим лицам.

Сравнение темпов роста суммы выданных кредитов (возросла в 3,9 раза) и темпов роста остатка задолженности с темпами роста остатка просроченной задолженности - за три года остаток просроченной задолженности возрос в 6,6 раза - подтверждает ранее сделанные выводы о том, что невозвраты кредитов по жилищному кредитованию нарастают, причем за последний, 2011г.

Сумма прочих выданных потребительских кредитов физическим лицам, исключая «Автокредитование», изменялась следующим образом: за 2010г. относительно 2009г. возросла на 206,24%, т. е. в 2 раза, а за 2011г. относительно 2010г. снизилась на 5,5%.

В целом за период, сумма прочих выданных потребительских кредитов физическим лицам, исключая «Автокредитование» возросла на 94,82%.

Соответственно, доля потребительских кредитов в общей сумме кредитов, выданных физическим лицам, снизилась - с 78,88%

За 2008г. до 75,70% за 2010г. и до 64,96% за 2011г., то есть в почти с 79% до почти 65%.

Сумма выданных потребительских кредитов физическим лицам по программе «Автокредитование» за 2010г. относительно 2009г. возросла в 3 раза на 31,39%,

А за 2011г. относительно 2010г. увеличилась на 47,40%.

В целом за период, сумма выданных кредитов физическим лицам по программе «Автокредитование» увеличилась в 4,5 раза (457,51%).

В связи с благоприятной экономической ситуации.

При этом и доля просроченной задолженности возрастает: с 0,46% за 2009 год до 0,65% за 2010 год и до 3,6% за 2011 год.

По жилищным кредитам остаток задолженности с 2010г. относительно 2009г. увеличился на 19,59% ,

А за 2011г. относительно 2009г.- на 22,07%.

Это говорит о том, что спрос увеличился.

Всего за период, остаток задолженности по жилищным кредитам увеличился на 45,98%.

Это говорит об определенной тенденции, спрос на ипотечное кредитование возрастает в связи с благоприятной экономической обстанавкой.

Рассмотрим структуру кредитов, выданных физическим лицам по различным направлениям,

Для этого составим аналитическую таблицу№ 2.

Таблица 2

Структура кредитов, выданных физическим лицам по различным направлениям за 2008-2010 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  Виды кредитов | 2009 | 2010 | 2011 |
|  | тыс. руб. | доля, % | тыс. руб. | доля, % | тыс. руб. | доля, % |
| Жилищные кредиты | 300970 | 18,83 | 720868 | 20,99 | 1140988 | 30,31 |
| Потребительские кредиты | 1260746 | 78,88 | 2600183 | 75,70 | 2456306 | 65,24 |
| «Автокредитование» | 36617 | 2,29 | 113654 | 3,31 | 167526 | 4,45 |
| Всего | 1598333 | 100,00 | 3434705 | 100,00 | 3764820 | 100,00 |

Анализ данных таблицы № 2 показывает, что в 2009г. банком было выдано всего кредитов физическим лицам на сумму 1598333тыс. руб.

При этом на протяжении всего периода наибольший удельный вес приходился на кредиты на неотложные нужды.

Так, в 2009г. их доля составляла 78,88%, а в 2010г. -75,70%, в 2011г-65,24%, так как кредит на неотложные нужды имеет простую процедуру получения и нецелевой характер, т. е. об использовании заемных средств не нужно отчитываться перед банком.

Удельный вес жилищных кредитных программ в 2009г. составил 18,83%, в 2010г-20,99%, а в 2011г.-30,31%.

Доля автокредитования в 2009г. составила 2,29%, в 2010г.-3,31%, а в 2011г. уже-4,45%.

Также увеличилось количество кредитов, выданных на приобретение как новых и поддерженных автомобилей.

Так как банк предлагает различные программы по автокредитованию с удобными условиями кредитования.

Динамику доли кредитов, выданных физическим лицам по различным направлениям, показывает рисунок №2.

Рисунок 2 - Динамика доли кредитов выданных физическим лицам, по направлениям, за 2009-2011 годы

 Проценты



 Годы

Анализ графика на рисунке № 2 показывает, что за последние три года, увеличивалась доля кредитов, выданных по жилищным кредитным программам по обеспечению жильем молодых семей существенно увеличилось и кредитование физических лиц выданные на приобретение объектов недвижимости («Жилищные», «Ипотечные», «Ипотечные +».

За 2011 год сумма выданных кредитов возросла не так значительно, так как и клиенты банка, и сами банки стали более взвешенно подходить к получению и к выдаче кредитов из-за роста невозвратов кредитов.

Увеличилось не только количество выданных кредитов, но и суммы кредитов, что в целом отражает благоприятную экономическую ситуацию в стране. Менее востребованным становится кредиты на неотложные нужды, так как значительной части населения приобретение крупной бытовой техники в связи с её удешевлением доступно и без использования кредитных схем.

Основными движущими силами спроса физических лиц на кредиты являются рост реальных располагаемых доходов населения, а также активная маркетинговая и рекламная политика банков, продвигающих свои кредитные продукты, производителей и продавцов товаров, стремящихся поднять объемы продаж.

Анализ данных показывает, что за каждый из рассмотренных периодов темп роста суммы погашенных кредитов превышал темп роста суммы выданных кредитов: за 2009 год - 217,56% против 214,89 %, за 2010 год - 111,76% против 109,91%. В целом за период, 243,15% против 235,55%.

Данные об остатках просроченной задолженности и об остатках суммы просроченных процентов по кредитам приведены на рисунке №3.

Рисунок 3 - Динамика остатка просроченной задолженности по предоставленным кредитам и остатка суммы просроченных процентов по кредитам за 2009-2011 годы

Тыс. руб.



 Годы

Анализ графика показывает, резкое увеличение остатка просроченной задолженности по предоставленным кредитам и остатка суммы просроченных процентов по кредитам за 2009-2011 годы, что означает убытки банка от того, что клиенты, физические лица, вовремя не возвращают кредиты и проценты по ним.

При этом остаток задолженности по предоставленным кредитам за 2010г. относительно 2009г. увеличился на 9,57%, а за 2011 г. относительно 2010г. - уже на 19,37%.

Всего за период, остаток задолженности по предоставленным кредитам возрос на 30,79%.

Такой вывод подтверждают и следующие данные: сумма просроченной задолженности за 2010 г. относительно2009г. увеличилась на 38,87%, а за 2011 г. относительно 2010г. - на 28,32%.

Всего остаток просроченной задолженности за период, возрос на 78,21%.

В целом за период, количество погашенных кредитов возросло в 2,4 раза, а количество кредитов с просроченной задолженностью в 2010 г. относительно 2009г. уменьшилось почти на 10%, а за 2011 г. относительно 2010г. возросло почти на 27%.

При этом за период, количество кредитов с просроченной задолженностью возросло на 16,40%.

Положительно оценивается тот факт, что доля погашенных кредитов в общем количестве выданных кредитов за 2009-2011 годы возрастает: за 2009 доля погашенных кредитов составляет- 77,43%, за 2010 год - 79,72%, за 2011 год - 91,92%.рисунок № 4

Рисунок 4-Доля погашенных кредитов в общем количестве выданных кредитов, доли просроченных кредитов в общем количестве кредитов за 2009-2011 годы

Проценты



 Годы

Анализ диаграмм на рисунке №4 показывает, что доля просроченных кредитов увеличилась с 5,66% за 2009 год до 6,16% за 2011 год, подтверждает проблемы банка с возвратом кредитов, выданных физическим лицам.

Динамика доли просроченной задолженности по всем направлениям выданных кредитов показана на рисунке № 5.

Рисунок 5 - Динамика доли просроченной задолженности за 2009-2011 годы

Проценты



 Годы

Анализ диаграмм на рисунке № 5 показывает, что наиболее сильно возросла доля просроченной задолженности по автокредитованию - более, чем в 7 раз (3,61:0,46=7,82), что не могло не повлиять на финансовые результаты деятельности банка. При росте суммы выданных кредитов в 2 раза, остаток задолженности по кредитам составил почти 11,5%, но остаток просроченной задолженности увеличился в 3 раза, что оценивается отрицательно.

Доля просроченной задолженности по кредитам на неотложные нужды изменялась следующим образом: с 1,53% за 2009г. до 2,13% за 2010г. и до 3,95% за 2011г. По потребительскому кредитованию доля просроченной задолженности увеличилась в 2,5 раза (3,95:1,53=2,58), по жилищному кредитованию доля просроченной задолженности возросла в 2,6 раза (0,88:0,33=2,66).

Таким образом, наиболее рискованными остаются автокредиты:во-первых, это связано как с низкой культурой населения в части управления собственными финансами; во-вторых, ОАО «НМБ» выдвигает обязательное условие: сумма кредита от 15%; в третьих, залог приобретенного транспортного средства.

Соотнести чистую ссудную задолженность и величину резервов на возможные потери по ссудам показанны на рисунке № 6.

Рисунок 6- Динамика чистой ссудной задолженности за 2009-2011 годы

Тыс. руб.



 Годы

Всего за период, чистая ссудная задолженность увеличилась на 30,79%.

Увеличение чистой ссудной задолженности произошло за счет замедления роста просроченной задолженности.

Динамика резервов на возможные потери по ссудам за 2009-2011 годы показана на рисунке № 7.

Рисунок 7 - Динамика резервов на возможные потери по ссудам за 2009-2011 годы

Проценты



 Годы

Анализ диаграмм на рисунке №7 показывает, что резервы на возможные потери по ссудам за 2010г. относительно 2009г. возросли на 5,16%, за 2011 г. относительно 2010г - на 8,33%,

Всего за период, 2009-2011гг. резервы на возможные потери по ссудам увеличились на 13,92%.

Данные показывают, что рост резервов на возможные потери по ссудам сопровождает увеличение чистой ссудной задолженности.

Оценим кредитную политику банка с помощью соответствующих коэффициентов.

Коэффициент общей кредитной активности - как отношение суммы выданных кредитов к величине активов.

Коэффициент рассчитаем в соответствии с данными, за три года величина выданных кредитов возросла на 30%, но общая сумма активов увеличилась только на 16%.

Подобное соотношение суммы выданных кредитов и активов банка повлияло на величину коэффициента общей кредитной активности.

Для обоснования вывода рассчитаем значения коэффициента:

К2009=5483681/7864010=69,73%

К2010=5999278/6756005=88,80%

К 2011=7137639/9137394=78,11%

Анализ показывает, что данный коэффициент увеличился в 2010г. относительно 2009г. с 69,73% до 88,80%,

А в 2011г. относительно 2010г. он снизился с 88,80% до 78,11% .

В целом за период, коэффициент общей кредитной активности увеличился на 12%.

Нормативной величиной считается величина данного коэффициента от 65% до 87%.

Таким образом, в рассматриваемый период коэффициент общей кредитной активности ОАО «НМБ» отражает положительную экономическую ситуацию к концу 2010г.

Динамика коэффициента общей кредитной активности за 2009-2011гг. показана на рисунке № 8.

Рисунок 8 - Динамика коэффициента общей кредитной активности за 2009-2011 годы

Проценты



 Годы

Анализ диаграмм на рисунке 10 показывает, что коэффициент общей кредитной активности снижается: хотя в 2009-2010гг. банк придерживался агрессивной кредитной политики.

В 2011г. его кредитная политика стала более осторожной и взвешенной, как того требует ситуация, сложившаяся на рынке финансовых средств.

Это позволяет сделать некоторые выводы.

Далее проанализируем динамику и значение коэффициента использования привлеченных ресурсов как отношение привлеченных средств брутто к общей сумме выданных кредитов.

Для обоснования вывода рассчитаем значения коэффициента:

К2009=5280008/5364697=98,91%

К2010=5785104/5878294=99,45%

К2011=6905620/6926823=99,63%.

В целом за период, коэффициент использования привлеченных ресурсов увеличился на 1,03%

Динамика коэффициента использования привлеченных средств за 2009-2011гг. показана на рисунке №9.

Это позволяет говорить об определенном росте.

Рисунок 9- Динамика коэффициента использования привлеченных средств банка за 2009-2011 годы

Проценты



 Годы

Анализ диаграмм на рисунке № 9 подтверждает, что ОАО «НМБ» активизировал свою деятельность на рынке потребительского кредитования и вкладывает средства в кредитные операции.

Проведенный анализ показал, что банк использует привлеченные средства клиентов для предоставления кредитов.

Также можно отметить, что кредитная политика банка стала более взвешенной, что объясняется ситуацией в мировой экономике в целом и в России в частности.

Итак, были проанализированы кредитные операции, проводимые ОАО «НМБ». По итогам анализа можно сказать о том, что в целом банк имеет хороший кредитный портфель, в котором преобладают кредиты физическим лицам. Существуют некоторые и негативные моменты.

Эти негативные моменты заключаются в значительных суммах резерва на возможные потери по ссудам, также следует отметить наличие просроченной задолженности по предоставленным кредитам.

Таким образом, для решения поставленных задач в области кредитования на 2012 год, банку необходимо проанализировать потребности клиентов в кредитных продуктах и на основе анализа разработать предложения по расширению и совершенствованию действующих кредитных продуктов.

.4 Анализ влияния кредитов физическим лицам на финансовые результаты деятельности банка

Проведем анализ влияния кредитов физическим лицам на финансовые результаты банка на основе данных бухгалтерской отчетности, отчета о прибылях и убытках.

Информация о процентных и непроцентных доходах ОАО «НМБ»за 2008-2010 годах представлена в таблице № 3.

Таблица 3

Доходы и расходы банка за 2008-2010годы

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  Доходы и расходы | 2009 Тыс. руб. | 2010 Тыс. руб. | 2011 Тыс. руб. | Отклонение 2010/2009 | Отклонение 2011/2010 | Отклонение 2011/2009 |
|  |  |  |  | (+,-) | Темп роста,% | (+,-) | Темп роста,% | (+,-) | Темп роста,% |
|  Процент-ные доходы | 38684 | 48828 | 55273 | 10144 | 126,22 | 6445 | 113,20 | 16589 |  142,88 |
|  Непроце-нтные доходы | 20462 | 21654 | 25445 | 1192 | 105,83 | 3791 | 117,51 | 4983 | 124,35 |
| Процент-ные расходы | 14121 | 11367 | 9720 | -2754 | 80,50 | -1647 | 85,51 | -4401 | 68,83 |
| Непроцентные расходы | 24052 | 25677 | 26750 | 1625 | 106,76 | 1073 | 104,18 | 2698 | 111,22 |
| Прибыль банка, итого | 14632 | 23151 | 44248 | 8519 | 158,22 | 21097 | 191,13 | 29616 | 302,41 |
| Процент-ная маржа | 24563 | 37461 | 45553 | 12898 | 152,51 | 8092 | 121,60 | 20990 | 185,45 |

Анализ данных таблицы № 3 показывает, что в 2009 г. процентных доходов было 38684 тыс. руб.

За 2010 г. относительно-2009г. процентные доходы возросли на 26,22%, а за 2011г. относительно 2010г. - на 13,20%.

Всего за период, процентные доходы увеличились на 42,88%.

Непроцентные доходы банка за 2010 г. относительно2009г. увеличились на 5,83%, а за 2011г относительно 2010г - на 17,51%. Всего за период, непроцентные доходы банка увеличились на 24,35%.

Процентные расходы банка снизились за 2010г. относительно 2009 г. на 19,50%, за 2011г. относительно 2010г.- уменьшились на 14,49%.

Всего за период, процентные расходы банка снизились на 31,17%;

Непроцентные расходы банка возросли за 2010г. относительно2009г. на 6,76%, за 2011г. относительно20010г.- на 4,18%. Всего за период ,рост непроцентных расходов составил 11,22%.

Темпы роста процентных доходов на 2010г. относительно 2009 г. превышали темпы роста непроцентных доходов за этот же период - 126,22% против 105,83%; за 2011г. относительно 2010г. наблюдается обратная ситуация: темпы роста непроцентных доходов (117,51%) превышают темпы роста процентных доходов (113,20).

Всего за период, темпы роста процентных доходов (142,88%) выше, чем темпы роста непроцентных доходов (124,35%).

При этом процентные расходы имеют четкую тенденцию к снижению в 2010г. относительно 2009г. процентные расходы снизились на 19,50%, а в 2011г. относительно 2010 г -на 14,49%. В целом за период, процентные расходы сократились на 31,17%.

Непроцентные расходы в 2010г. относительно 2009г. увеличились на 6,76%, в 2011г. относительно 2010г. возросли на 4,18.В целом за период, непроцентные расходы возросли на 11,22%.

Анализ данных показывает, что прибыль банка в течение всего времени растет: в 2010г. относительно 2009г. возросла на 58,22%, а в 2011г. относительно 2010г -на 22,12%. Всего за период, прибыль увеличилась на 93,22%.

Далее рассчитаем процентную маржу.

Процентная маржа = Процентные доходы- Процентные расходы

М2009=38684-14121=24563 тыс. руб.;

М2010=48828-11367=37461 тыс. руб.;

М2011=55273-9720=45553 тыс. руб.

В 2009году процентная маржа составила 24563 тыс. руб.

В 2010г. относительно 2009г. процентная маржа увеличилась на 52,51%, а в 2011г. относительно 2010г. возросла на 21,60%.

В целом за период, процентная маржа увеличилась на 85,45%, что характеризует доходность ссудных операций и показывает возможность банка покрывать за счет маржи свои издержки.

Далее рассмотрим рентабельность банка, для этого составим аналитическую таблицу № 4 и посчитаем рентабельность.

Таблица 4

Рентабельность банка за 2009-2011гг.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2009 Тыс. руб. | 2010 Тыс. руб. | 2011 Тыс. руб. | Отклонение 2010/2009 | Отклонение 2011/2010 | Отклонение 2011/2009 |
|  |  |  |  | (+,-) | Темп роста,% | (+,-) | Темп роста,% | (+,-) | Темп роста,% |
| Всего доходов | 59146 | 70482 | 80718 | 11336 | 119,17 | 10236 | 114,52 | 21572 | 136,47 |
| Прибыль банка | 14632 | 23151 | 44248 | 8519 | 158,22 | 21097 | 191,13 | 29616 | 302,41 |
| Рентабельность | 24,74 | 32,85 | 54,81 | 8,11 | 132,78 | 21,96 | 166,85 | 30,07 | 221,54 |

Анализ данных таблицы № 4 показывает, что прибыль банка в 2009 году составила 14632 тыс. руб.,

Всего доходов-59146 тыс. руб.

Общий уровень рентабельности банка в 2010г. относительно 2009г. увеличился на 32,78%, а в 2011г. относительно 2010г. - на 66,85%.

В целом период, рентабельность банка возросла на 122,54%, что характеризует эффективность работы банка.

Дополнительные данные о составе доходов банка за 209-2011 годы представлены в таблице № 5.

Таблица 5

Состав доходов банка за 2009-2011 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2009 | 2010 | 2011 |
|  | тыс. руб. | доля, % | тыс. руб. | доля, % | тыс. руб. | доля, % |
|  Всего доходы, в том числе | 59146 | 100,00 | 70482 | 100,00 | 80718 | 100,00 |
| Процентные доходы | 38684 | 65,40 | 48828 | 69,28 | 55273 | 68,48 |
| Непроцентные доходы | 20462 | 34,60 | 21654 | 30,72 | 25445 | 31,52 |

Анализ данных таблицы № 5 показывает, что в 2009году всего доходов банк получил на 59146 тыс. руб., а процентные доходы составили 38684 тыс. руб.

В 2010г. относительно 2009г. доля процентных доходов за период увеличилась с 65,4% до 69,28%, а в 2011г. относительно 2010г. снизилась с 69,28% до 68,48%.

Всего за период, доля процентных доходов возросла с 65,40% до 68,48%. Доля непроцентных доходов в 2010г. относительно 2009г. снизилась с 34,60% до 30,72%,

А в 2011г. относительно 2010 г. возросла с 30,72% до 31,52%.

Всего за период, доля непроцентных доходов снизилась с 34,60% до 31,52%. Основную часть процентных доходов банка составляют доходы от кредитования физических лиц, как показано в таблице № 6.

Таблица 6

Информация о составе процентных доходов банка за 2009-2011 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2009 | 2010 | 2011 |
|  | тыс. руб. | доля, % | тыс. руб. | доля, % | тыс. руб. | доля, % |
| Всего проценные доходы, в том числе | 38684 | 100,00 | 70482 | 100,00 | 80718 | 100,00 |
| Процентные доходы от кредитования юридических лиц | 8139 | 21,04 | 11589 | 16,44 | 12547 | 15,54 |
| Процентные доходы от кредитования физических лиц | 30545 | 78,96 | 58893 | 83,56 | 68171 | 84,46 |

По данным таблицы №6, всего процентных доходов в 2009году было 38684 тыс. руб.

Доля процентных доходов от кредитования юридических лиц в 2010г относительно 2009г снизилась с 21,04% до16,44%,

А за 2011г относительно 2010г. - с 16,44% до 15,54%.

В целом за период, доля процентных доходов от кредитования юридический лиц уменьшилась с 21,04% до15,54%. Доля процентных доходов от кредитования физических лиц в 2010г. относительно 2009г. возросла с 78,96% до 83,56% А за 2011г. относительно 2010г. - с 83,56% до 84,46%.

В целом за период, доля процентных доходов от кредитования физических лиц возросла с 78,96% до 84,46%.

Далее рассчитаем долю расходов на выдачу и обслуживания кредитов физическим лицам. Для анализа составим аналитическую таблицу. Дополнительные данные о составе непроцентных расходов банка за 2009-2011 годы представлены в таблице № 7.

Таблица 7

Информация о непроцентных расходов банка за 2009-2011гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2009 | 2010 | 2011 |
|  | тыс. руб. | доля, % | тыс. руб. | доля, % | тыс. руб. | доля, % |
| Непроцентные расходы | 24052 | 100,00 | 25677 | 100,00 | 26750 | 100,00 |
| Комиссионные расходы | 10850 | 45,11 | 11080 | 43,15 | 11150 | 41,68 |
| Расходы по выдаче и обслуживанию кредитов физическим лицам | 9540 | 39,66 | 9750 | 37,97 | 9980 | 37,31 |
| Административно-управленческие расходы | 2480 | 10,31 | 3040 | 11,84 | 3420 | 12,79 |
| Другие текущие расходы | 1182 | 4,92 | 1807 | 7,04 | 2200 | 8,22 |

По данным таблице № 7, всего непроцентных расходов за 2009г. в банке было 24052 тыс. руб. На расходы по выдаче и обслуживанию кредитов физическим лицам в 2009г. банк затратил 9540 тыс. руб.

В 2009г. относительно 2009г. доля непроцентных расходов по выдаче и обслуживанию кредитов физическим лицам сократились с 39,66% до 37,97%, а в 2011г. относительно 2010г.- с 37,97% до 37,31%.

Всего за период, доля непроцентных расходов по выдаче и обслуживанию кредитов физическим лицам сократилась с 39,66% до 37,31%.

Таким образом, в ОАО «НМБ» доля процентных доходов от кредитования юридических лиц снижается, а доля процентных доходов от кредитования физических лиц увеличивается, а непроцентные расходы по выдаче и обслуживанию кредитов физическим лицам уменьшается за весь рассматриваемый период, что требует особого внимания именно к доходам банка в розничном секторе - именно кредитование физических лиц приносит банку большую часть процентных доходов.

Глава 3 Рекомендации по совершенствованию процесса кредитования физических лиц в ОАО «Новокузнецкий Муниципальный Банк»

.1 Мероприятия по совершенствованию процесса кредитования физических лиц в банке

Коммерческие банки, развивая потребительское кредитование, стремятся сокращать сроки рассмотрения заявок, упрощают оформление документов, снижают процентные ставки. Кредитование физических лиц остается наиболее динамичным сегментом банковского рынка, но существует ряд проблем, препятствующих развитию кредитования физических лиц

Низкая финансовая культура населения в части цивилизованных форм заимствования, и все еще высокая доля доходов, получаемых неофициально. Проблемы нормативно-правовой базы кредитования физических лиц заключаются в отсутствии специального закона «О потребительском кредитовании»: с точки зрения кредитора, имеют место сложности с обеспечением возвратности ссуды из-за широкого толкования общих положений законодательства о защите прав потребителей; с точки зрения заемщиков нарушаются гарантии прав потребителей при использовании кредита как финансовой услуги.

Высокая степень риска выдачи кредита индивидуальному заемщику объясняется тем, что финансовое положение семьи или отдельного человека вследствие утраты работы или болезни может ухудшиться гораздо быстрее, чем финансовое положение предприятия.

Расширение программ кредитования населения происходит по мере накопления банком опыта по кредитованию, укрепления материально - технической базы, обеспечения необходимыми кадрами, по нескольким направлениям: совершенствования используемых и внедрения новых видов ссуд; повышения качества банковского обслуживания населения; дифференциации условий предоставления ссуд в зависимости от вида ссуды, срока пользования, уровня доходов заемщика и т.д.; унификации порядка оформления и использования кредитов и др.

В настоящее время кредитные программы пользуется устойчивым спросом населения из-за низкого процента по сравнению с другими коммерческими банками.

Четко выстроенные схемы документооборота и подробные инструкции для кредитных специалистов позволяют клиенту получить кредит с минимальной тратой времени и сил, а банку - снизить издержки на возврат проблемных ссуд.

Тем не менее, доля проблемных ссуд в кредитном ОАО «НМБ» в г. Новокузнецке увеличивается, что требует повышения эффективности отбора «хороших» клиентов, предоставления им особых условий кредитования и возможности в удобном погашении кредитов на территории г. Новокузнецка.

В рамках дипломной работы предлагается внедрение в практику кредитования населения ОАО «НМБ» нового вида кредита «Постоянный клиент» для постоянных клиентов, учитывающих индивидуальные особенности клиентов, а именно - количество уже полученных и погашенных кредитов, отсутствие нарушений по погашению ссудной задолженности, а также вклады клиента в данных банк.

Данный вид кредитования позволит интегрировать отдельные банковские операции и предлагать комплексные решения своим клиентам, позволяющие учитывать весь спектр индивидуальных потребностей.

Снижение стоимости комплексного продукта для клиента по сравнению с розничной ценой на отдельные продукты и услуги будет способствовать интеграции клиента в более тесное многопрофильное сотрудничество с банком.

Рекомендуется:

.Внедрить в работу банка новый вид кредита на недвижимость «Постоянный клиент».

Одной из самых насущных проблем большинства россиян является жилищный вопрос. С помощью кредита на недвижимость «Постоянный клиент» можно приобрести квартиру, жилой дом или их часть, земельный участок, дачу; садовый дом или гараж на вторичном рынке, или принять участие в долевом строительстве жилья. С помощью данного вида кредита можно также провести реконструкцию или ремонт жилого помещения.

При этом если сумма кредита не превышает 750.000 рублей, кредит может быть предоставлен только под поручительство платежеспособных физических лиц без наличия в составе обеспечения залога имущества, что снижает необходимость несения заемщиком дополнительных расходов, связанных с оформлением и страхованием залога.

Если кредит превышает указанную сумму, заемщика попросят предоставить залог имущества (за исключением недвижимого имущества, на приобретение или строительство которого выдан кредит), принадлежащего самому заемщику или третьим лицам.

Срок кредита до 20 лет.

Максимальный размер кредита определяют исходя из среднемесячного дохода заемщика (возможно, по двум местам работы) или совокупного дохода супругов и предоставленного обеспечения.

Платежеспособность заемщика определяется следующим образом:

Р = Дч \* К \* t,

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

К - коэффициент в зависимости от величины Дч,

К = 0,5 при Дч в эквиваленте до 1500 долларов США (включительно),

К = 0,7 при Дч в эквиваленте свыше 1500 долларов США,- срок кредитования (в месяцах).

Доход в эквиваленте определяется следующим образом:

Доход в рублях / Курс доллара США, установленный Банком России на момент обращения заявителя в Банк.

Обеспечением по кредиту может быть поручительство физических лиц (не менее двух), поручительство юридических лиц - клиентов банка, залог движимого и недвижимого имущества, в том числе приобретаемого объекта недвижимости.

Если заемщик не вернет кредит, кредитор имеет право распорядиться недвижимостью по своему усмотрению. Вследствие того, что недвижимость долговечна и её цена достаточно стабильна, у кредитора низки опасения невозврата ссуды и есть основания для долгосрочного отвлечения финансовых ресурсов.

Процентная ставка за пользование заемными средствами составляет 15% годовых. Комиссия за оказание финансовых услуг по предоставлению кредита отсутствует.

За пользование кредитом заемщик уплачивает банку проценты. Уплата процентов производится ежемесячно, одновременно с погашением кредита, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем заключения кредитного договора (если договор заключается в конце месяца, допускается устанавливать в договоре начало погашения кредита и уплаты процентов на месяц позже).

Заемщиком может быть любой дееспособный гражданин Российской Федерации в возрасте от 18 лет, возраст которого к моменту окончания срока кредитования не превысит 60 лет (предельный возраст заемщика).

Заемщик должен иметь стабильный заработок по последнему месту работы не менее шести месяцев, постоянную регистрацию по месту жительства, действующую на срок кредитования, на территории, входящей в зону деятельности филиала/территориальной дирекции банка.

Организация, в которой работает заемщик, должна осуществлять свою деятельность не менее одного года на территории обслуживания филиала/территориальной дирекции банка (осуществляющей кредитование), проверку данного факта осуществляет сотрудник службы содействия бизнесу по данным указанным в анкете.

В качестве созаемщиков по кредиту могут выступать:
супруги; супруги и Родитель (Родители); мать (отец) из неполной семьи и ее (его) Родитель (Родители).

Если Созаемщиками выступают супруги и их родители, то в расчет платежеспособности каждого из Созаемщиков - супругов могут приниматься доходы по основному месту работы и дополнительные виды доходов, а в расчет платежеспособности каждого из Созаемщиков- родителей может приниматься только доход, получаемый им по одному месту работы (пенсия).

Если Созаемщиками являются мать (отец) из неполной семьи и ее (его) родители, в расчет платежеспособности каждого из Созаемщиков могут приниматься доход по основному месту работы (пенсии) и дополнительные виды доходов.

Для получения кредита на недвижимость необходимо представить:

. Заявление-анкету.

. Документы, подтверждающие размер ежемесячных доходов заемщика и поручителей.

. Документы, подтверждающие покупную (инвестиционную) стоимость объекта недвижимости (договор купли-продажи, инвестиционный договор и т.п.).

Рассмотрим расчет ежемесячных платежей на конкретном примере. Допустим, что кредит в 800 тыс. рублей выдается на 20 лет (или 240 месяцев) под 15% годовых.

Тогда, в 1-й месяц пользования кредитом предполагаются следующие расчеты и выплаты:

сумма погашения кредита = 800 000 / 240 = 3333,3 руб.;

процент за кредит = 800 000 \* 0,15 / 20 = 6000 руб.;

платёж за 1-й месяц = 3333,3 + 6000 = 9333,3 руб.

Во 2-й месяц пользования кредитом сумма процента за кредит будет меньше: процент за кредит = (800 000 - 3333,3) \* 0,15 / 20 =5975 руб.;

платеж за 2-й месяц = 3333,3 + 5975= 9308.3руб. и т д. во все последующие месяцы.

В последний, 240 месяц платеж по кредиту составит:

,3 + 8000 \* 0,15 / 20 = 3403.1руб

Предположим, что за год данного кредита будет выдано в размере

000 тыс. руб.

Рассчитаем, как изменятся процентные доходы:

000 тыс. руб. + 38684 тыс. руб. = 78684 тыс. руб.,

руб. / 38684 тыс. руб. \* 100% = 203,40%

Таким образом, процентные доходы за год увеличатся на 103,40%.

Рассчитаем, как изменится доход банка:

тыс. руб. + 40 000 тыс. руб. = 120718 тыс. руб.,

руб. / 80718 тыс. руб. \* 100% = 149,56%

Следовательно, доход банка за год увеличится на 49,6%.

Если доход банка составит 120718 тыс. руб., то прибыль составит:

тыс. руб. - 36470 тыс. руб. = 84248 тыс. руб.

руб. /44248 тыс. руб. \* 100% = 190,40% и увеличится на 90,40%.

Учитывая эти изменения, рассчитаем, как увеличатся процентные доходы банка за год:

тыс. руб. + 3 000 тыс. руб. + 40 000тыс. руб. = 81684 тыс. руб.

тыс. руб. / 38684 тыс. руб. \* 100% = 211,16%.

Следовательно, процентные доходы увеличатся на 111,2%.

Доход банка за год:

тыс. руб. + 3 000 тыс. руб. + 40 000 тыс. руб. = 123718 тыс. руб.

тыс. руб. / 80718 тыс. руб. \* 100% = 153,27%.

Таким образом, доход банка увеличится на 53,3%.

Рассчитаем, как изменится прибыль банка за год:

тыс. руб. - 36470 тыс. руб. = 87248 тыс. руб.

тыс. руб. / 44248 \* 100% = 197,17%

Прибыль банка увеличится за год на 97,17%.

Определим рентабельность по формуле (2). общ = 87248 тыс. руб. / 123718 тыс. руб. \* 100% = 70,52%.

Уровень рентабельности составляет 70,52%.

Расчет эффективности предоставления кредита показал, что это достаточно эффективный способ привлечения заемщиков.

. «Новобрачный» кредит.

Для заемщиков новый вид кредитования привлекателен по следующим причинам: готовясь к свадьбе, молодые могут воспользоваться кредитом для оплаты отдельных элементов торжества, например, покупки свадебного наряда для невесты или, что чаще встречается, для свадебного путешествия.

Кредиты на отдых предоставляют большинство банков, причем процедура их выдачи намного легче простых потребительских, а сжатые сроки рассмотрения заявок и умеренные процентные ставки делают их весьма привлекательными:

процентная ставка по кредиту - 11 % годовых;

срок кредита от 1года до 3 лет;

ежемесячная комиссия не взимается;

сроки оформления кредитного договора - один час;

Для получения кредита Заемщик предоставляет в Банк:

- -заявлениеанкету (на бланке Банка) <http://www.sbrf.ru/ruswin/credit/download/BLANK2.ZIP>;

паспорт Заемщика (предъявляются);

справка о доходах по форме 2- НДФЛ за последние 6 месяцев, при условии отметки в данной справке фразы «ФИО (работник) в настоящее время работает» в данной организации;

второй документ, удостоверяющий личность: заграничный паспорт, водительское удостоверение, ИНН, страховое свидетельство государственного пенсионного фонда, полис обязательного медицинского страхования.

Погашение кредита осуществляется ежемесячно равными долями. Погашение кредита начинается производится на следующий месяц после регистрации. Уплата процентов производится одновременно с погашением кредита.

В случае досрочного погашения части кредита уплата процентов производится ежемесячно на оставшуюся сумму задолженности.

При принятии банком положительного решения о выдаче кредита кредитный работник оформляет с клиентом кредитный договор. Заемщик вправе досрочно погасить кредит или его часть.

Способы оплаты по кредиту: через банкоматы, интернет-банк, платежные терминалы, пункты обслуживания и отделения Сбербанка,Заемщик выбирает самый удобный.

Рассчитаем прогноз возможных объемов свадебных кредитов.

В г. Новокузнецке 5 ЗАГСов. За год в г. Новокузнецке играют 900 свадеб.

В каждом ЗАГСЕ в среднем расписываются 180 человек.

Из них в свадебных кредитов взяли 10% молодоженов. (18 человек).

По предложению - предположим, что в 2013 году будет выдано таких кредитов 25 шт., на сумму 3000 тыс. рублей.

Рассчитаем, как изменятся процентные доходы:

тыс. руб.+38684 тыс. руб.=41684 тыс. руб.,

тыс. руб./38684тыс. руб.\*100=107,75%

Таким образом, процентные доходы за год увеличатся на 7,75%.

Рассчитаем, как изменится доход банка:

тыс. руб.+3000 тыс. руб.=83718 тыс. руб.,

тыс. руб./80718 тыс. руб.\*100%=103,72%.

Следовательно, доход банка за год увеличился на 3,72%.

Если доход банка составит 83718 тыс. руб., то прибыль составит:

тыс. руб. -36470тыс. руб.=47248тыс. руб.,

тыс. руб./44248 тыс. руб.\*100%=106,78%

.2 Оценка эффективности предлагаемых мероприятий

В результате реализации предложенных мероприятий изменится объем и структура кредитного портфеля банка, как это показано в таблице №8.

Таблица 8

Изменение кредитного портфеля банка

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды кредитования | 2011г. | Прогноз | Изменения, тыс.руб. | Удельный вес, % | Изменения удельного веса, % |
| Кредиты физ. лицам,тыс.руб. | 3764820 | 3845538 | +80718 | 54,52 | 71,3 |
| Кредиты юр. лицам,тыс.руб. | 3681675 | 3681675 | - | 45,48 | 45,48 |
| итого | 5280008 | 7527213 | +80718 | 100 | 116,78 |

Исходя из данных таблицы №8, можно сделать вывод о том, что внедрение данного мероприятия положительно сказывается на финансовые результаты банка, так как, доход банка по статье кредитование физических лиц увеличится на 80718 тыс.руб.

Кроме того, изменится доход и прибыль банка. Для их оцеки составим таблицу №9

Таблица 9

Прогноз изменения финансовых результатов деятельности банка

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2011г. | Прогноз  | Отклонение |
| Процентный доход, тыс. руб. | 38684 | 81684 | 43000 |
| Доход, тыс. руб. | 80718 | 123718 | 43000 |
| Прибыль, тыс. руб. | 44248 | 87248 | 43000 |

Из таблицы № 9 видно, что в процентный доход банка увеличится на 2%.Доход увеличится на 1,5%, а прибыль на 1,9%.

Расчет эффективности предоставления свадебного кредита и кредита на недвижимость «Постоянный клиент» показал, что, кредитуя клиентов, банк одновременно может увеличить процентные доходы, совокупный доход и прибыль банка.

Для успешного привлечения новых заемщиков, банку необходимо тесное сотрудничество маркетинговых служб: выпуск совместной рекламы сократит расходы на неё и позволит сделать ее более интенсивной.

Кроме того, может быть разработана рекламная кампания, привлекающая внимание постоянных клиентов к свадебному кредиту и кредиту на недвижимость «Любимый клиент» с помощью почтовой рассылки рекламных писем с личным обращением к клиенту от имени руководителя банка, активной рекламы в СМИ.

Расширение предлагаемых программ кредитования обеспечит приток новых клиентов, обращение клиентов с «хорошей» кредитной историей в ОАО «НМБ», что будет способствовать повышению процентных доходов и получению им дополнительной прибыли. Повышение прибыли от продаж будет способствовать и росту рентабельности продаж, соответственно, возрастет и прибыль ОАО «НМБ».

Заключение

В данной работе проведено исследование основ кредитования физических лиц в коммерческом банке.

Рассмотрение теоретических основ и практических основ физических лиц в коммерческом банке, выполненное в первой части дипломной работы показало что: кредит - это экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу стоимости, передаваемой во временное пользование.

Банковское кредитование осуществляется при строгом соблюдении основных принципов кредитования: возвратность и срочность кредитования; дифференцированность кредитования; обеспеченность кредита; платность банковских ссуд; целевой характер кредита.

Кредитование физических лиц связано с высоким уровнем риска, для снижения его требуется разработка строгого отбора заемщиков, а так же постоянный контроль качества кредитного портфеля коммерческого банка.

В зависимости от срока и назначения банковские кредиты, выдаваемые населению подразделяются на краткосрочные и долгосрочные. Краткосрочные кредиты пользуются у населения большим спросом, чем долгосрочные. Но у долгосрочных кредитов тоже есть свои преимущества: более длительный срок пользования кредитом; более низкая процентная ставка; больше сумма кредита. В качестве обеспечения возврата кредита используется залог приобретаемых товаров или поручительства физических или юридических лиц.

Во второй части дипломной работы проведено исследование деятельности по кредитованию физических лиц на примере ОАО «НМБ».

ОАО «НМБ» предоставляет кредиты как физическим, так и юридическим лицам в пределах имеющихся у него кредитных ресурсов.

Располагая необходимыми инструкциями и опытом работы в этой сфере ОАО «НМБ» занимает лидирующие позиции в кредитование.

Заключение договоров по кредитованию в банке проводится кредитными специалистами, на них возложена основная задача оценка платежеспособности заемщика, и правильное оформление кредитной документации. Для достоверности предоставленной заемщиком документации в ОАО «НМБ» существует отдел экономической безопасности и юридическая служба.

Анализ кредитного портфеля показал, что в 2010г. относительно 2009г. сумма кредитов, выданных физическим лицам увеличилась в 2 раза ( 214,79%), а в 2011г. относительно 20010г. - на 9,61%.

В целом за период, сумма кредитов, выданных физическим лицам увеличилась на 235,55%.

А сумма кредитов, выданных юридическим лицам, в 2010г. относительно 2009г. снизилась на 36,16%, а в 2011г. относительно 2010г. увеличилась на 33,63%.

В целом за период, сумма выданных кредитов юридическим лицам снизилась на 14,69%.

Таким образом, за период сумма кредитов, выданных физическим лицам, увеличились почти в 2,5 раза (235,55%) ,а сумма кредитов, выданных юридическим лицам, снизилась на 15%.

Показатели портит рост просроченной задолженности от того, что, заемщики несвоевовременно оплачивают кредит в связи сложившийся экономической ситуацией самая большая просрочка приходится на 2010г 19,37% увеличилась в 2,83раза. В целом за период, просрочка выросла на на 30,79%

Таким образом, в кредитном портфеле банка преобладают кредиты физическим лицам.

По итогам анализа можно сказать о том, что в целом банк имеет хороший кредитный портфель с низкой степенью риска. Но в то же время существуют некоторые негативные моменты. Эти негативные моменты заключаются в значительных суммах резерва на возможные потери по ссудам, также следует отметить наличие просроченной задолженности по предоставленным кредитам.

На основании проведенного анализа в третьей главе дипломной работы, рекомендовано внедрение двух новых видов кредита «Постоянный клиент»и «Новобрачный»

Предлагаемое к внедрению проектное мероприятие позволит сократить диспропорции по срокам привлечения и размещения, повысить доходность кредитных операций и в целом прибыль по банку.

Данные виды кредитования позволят интегрировать отдельные банковские операции и предлагать комплексные решения своим клиентам, позволяющие учитывать весь спектр индивидуальных потребностей. Снижение стоимости комплексного продукта для клиента по сравнению с розничной ценой на отдельные продукты и услуги будет способствовать интеграции клиента в более тесное многопрофильное сотрудничество с банком. Низкая процентная ставка 15% годовых, позволить привлечь большее количество клиентов, т.к. для клиентов важна низкая процентная ставка и быстрая выдача кредита. Как показали проведенные расчеты, увеличение количества выданных кредитов в совокупности с другой деятельностью банка, направленной на улучшение его экономических показателей, будет способствовать росту условной собственной прибыли от продаж. Предложение населению города нового кредитного продукта «Постоянный клиент» будет способствовать активизации его кредитной политики и улучшит его экономические показатели. Предлагаемый вид кредита под обеспечение вкладами можно отнести к разряду комплексных продуктов, так как здесь учитываются потребности клиентов и в накоплении, и потребности в заимствовании средств, а это позволяет банку привлекать новых клиентов и удерживать старых в условиях острой конкуренции на рынке банковских услуг.

Библиографический список

Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа : КонсультантПлюс. Законодательство.

Об акционерных обществах [Электронный ресурс] : [федер. закон Рос. Федерации от 26.12.1995 г. №208-ФЗ] : [ред. от 30.11.2011]. - Режим доступа : КонсультантПлюс. Законодательство.

О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : [федер. закон Рос. Федерации от 02.12.1990 г. №395-1] : [ред. от 06.12.2011 г.]. - Режим доступа : КонсультантПлюс. Законодательство.

О валютном регулировании и валютном контроле [Электронный ресурс] : [федер. закон Рос. Федерации от 10.12.2003 г. №173-ФЗ] : [ред. от 06.12.2011]. - Режим доступа : КонсультантПлюс. Законодательство.

О драгоценных металлах и драгоценных камнях [Электронный ресурс] : [федер. закон Рос. Федерации от 26.03.1998 г. №41-ФЗ] : [ред. от 21.11.2011]. - Режим доступа : КонсультантПлюс. Законодательство.

О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : [федер. закон Рос. Федерации от 10.07.2002 г. №86-ФЗ] : [ред. от 21.11.2011]. - Режим доступа : КонсультантПлюс. Законодательство.

Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс] : [Инструкция ЦБ РФ от 16.01.2004 г. №110-И] : [ред. от 08.11.2010]. - Режим доступа : КонсультантПлюс. Законодательство.

О раскрытии информации Банком России и кредитными организациями - участниками финансовых рынков : федер. закон от 18.05.1999г. № 43-П // Собр. законодательстваРФ - 2002. - №8. ст. 248.

О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций [Электронный ресурс] : [Письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 г. №139-Т] : [ред. от 01.01.2010]. - Режим доступа : КонсультантПлюс. Законодательство.

Алиев, В. М. Банковские операции и отчетность : монография / В. М. Алиев. - Москва : Институт современного права, 2010. - 238 с.

Байдина, О. С. Факторы риска банков при работе со средним и малым бизнесом / О. С. Байдина // Ежемесячный теоретический научно-практический журнал. - 2011. - №11. - С. 28-33.

Банковский менеджмент. / кол. авторов; под ред. проф. О.И. Лаврушина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. :КНОРУС, 2009. - 560 с.

Балабанов, А. И. Банки и банковское дело / А. И. Балабанов. - 2-е изд. - М.: Питер, 2007. - 448 с.

Белов, В. А. Банковское право России / В. А. Белов // Юридический информационный центр. - 2008. № 9. - С. 102-127

Белоглазова, Г. Н. Банковское дело / Г. Н. Белоглазова, П. П. Кроливецкая - М.: Высшее образование, 2009. - 422 с.

Владимирова, М. П. Деньги Кредит Банки / М. П. Владимирова, А. И. Козлов. - 3-еизд. - М.: Кнорус, 2007. - 288 с.

Валенцева, Н. И. Банковские риски / Н. И. Валенцева. - 3-е изд. - М.: Кнорус, 2008. - 232 с.

Вашинская Г.Н., Ахметова Д.М. Ликвидность и платежеспособность банка. <http://www.auditfin.com>

Владимирова, М. П. Деньги Кредит Банки / М. П. Владимирова, А. И. Козлов. - 3-е изд. - М.: Кнорус, 2007. - 288 с.

Головин, Ю. В. Банки и банковские услуги в России / Ю. В. Головин. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 283 с.

Ершов, М. В. О перспективах и рисках развития после кризиса / М. В. Ершов // Ежемесячный теоретический научно-практический журнал. - 2011. - №2. - С. 8-15.

Жариковская, Е. Г. Банковское дело / Е. Г. Жариковская. - 5-е изд. - М.: Омега - Л, 2007. - 476 с.

Жарковская, Е.П. Финансовый анализ коммерческого банка. / Е.П. Жарковская. - 2-е изд., стер. - М. : Издательство «Омега-Л», 2011. - 325 с.

Жуков, Е. Ф. Банковский менеджмент / Е. Ф. Жуков. - 2-е изд. - М.: Юнити, 2007. - 255 с.

Жуков, Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки. / Е.Ф. Жуков, Н.М. Зеленкова, Н.Д. Эриашвили; под ред. Е.Ф. Жукова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2009. - 783 с.

Иванов, В.В. Деньги. Кредит. Банки./ В.В. Иванов; под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2008. - 848 с.

Коробова, Г.Г. Банковское дело. / Г.Г. Коробова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр, 2009. - 461 с.

Костина, Н. Моделирование риска ликвидности коммерческого банка / Н. Костина, С. Сучок // Банковские технологии. - 2007. - №1. С. 20-23.

Кузнецова, В. В. Банковское дело / В. В. Кузнецова, О. И. Ларина - М.: Кнорус, 2009. - 248 с.

Лаврушин, О.И. Банковское дело. / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева и др.; под ред. проф. О.И. Лаврушина. - 8-е изд., стер. - М. : КНОРУС, 2009. - 768 с.

Меркулова, И.В. Деньги. Кредит. Банки. / И.В. Меркулова, А.Ю. Лукьянова. - М.: КНОРУС, 2010. - 352 с.

Модифицированное балансовое уравнение. Рубрика: Организация аналитической работы в банке. http://bankcities.ru

Олейникова, И.Н. Деньги. Кредит. Банки. / И.Н. Олейникова. - М.: магистр, 2008. - 509 с.

Официальный сайт ЗАО «ВТБ 24» http://www.vtb24.ru

Понятие и факторы, определяющие ликвидность и платежеспособность банка. Рубрика: Оценка деятельности банка. <http://www.banki-delo.ru>

Турбанов, А. В. Российская банковская система на современном этапе /А. В.Турбанов// Ежемесячный теоретический научно-практический журнал. - 2011. - №2. - С. 3-8.

Управление ликвидностью и платежеспособность коммерческих банков. http://management.moy.su/index/upravlenie\_likvidnostju\_i\_platezhespo\_kommercheskikh\_bankov/0-59

Финансовый менеджмент: теория и практика. / под ред. Е.С. Стояновой. - 6-е изд. - М. : Издательство «Перспектива», 2010. - 656 с.

Чернецов, С. А. Деньги Кредит Банки / С. А. Чернецов - М.: Магистр, 2009 - 494 с.

Щербакова, Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности. / Г.Н. Щербакова. - М. : Вершина, 2007. - 464 с.

Приложение 1

Бухгалтерский баланс за 2009 - 2011г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер п/п | Наименование статьи | 2009 | 2010 | 2011 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|  | I. АКТИВЫ |  |  |  |
| 1 | Денежные средства  | 39 570 860 | 44 752 891 | 60 396 974 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации  | 14 155 599 | 21 491 068 | 37 858 702 |
| 2.1 | Обязательные резервы  | 4 286 194 | 5 524 998 | 12 831 083 |
| 3 | Средства в кредитных организациях  | 3 335 220 | 5 984 299 | 14 227 578 |
| 4 | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 53 451 210 | 52 881 883 | 26 218 575 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность  | 564 821 327 | 738 788 583 | 993 854 041 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 369 772 | 897 115 | 743 121 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | 32 510 | 740 010 | 741 408 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения  | 6 862 398 | 3 690 690 | 3 661 703 |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы  | 8 945 785 | 10 001 656 | 12 372 621 |
| 9 | Прочие активы  | 16 953 502 | 22 087 925 | 23 001 567 |
| 10 | Всего активов  | 708 465 673 | 900 576 110 | 1 172 334 882 |
|  | II. ПАССИВЫ |  |  |  |  |  | 39 499  |
| 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации  | 12 270 076 | 0 | 0 |
| 12 | Средства кредитных организаций  | 61 618 826 | 47 721 829 | 55 659 651 |
| 13 | Средства клиентов (некредитных организаций)  | 501 854 967 | 710 928 102 | 999 313 870 |
| 13.1 | Вклады физических лиц  | 433 597 375 | 630 051 741 | 823 133 105 |
| 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства  | 46 292 767 | 40 415 284 | 10 380 275 |
| 16 | Прочие обязательства  | 8 388 142 | 11 710 699 | 7 696 386 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон  | 481 693 | 1 442 760 | 475 393 |
| 18 | Всего обязательств  | 630 906 471 | 812 218 674 | 1 073 525 575 |
|  | III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ |  |  |  |
| 19 | Средства акционеров (участников)  | 50 636 514 | 50 730 197 | 50 730 197 |
| 20 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)  | 476 498 | 0 | 0 |
| 21 | Эмиссионный доход  | 21 672 384 | 22 693 020 | 22 693 020 |
| 22 | Резервный фонд | 888 535 | 999 657 | 1 840 219 |
| 23 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи  | 0 | 4 113 | 0 |
| 24 | Переоценка основных средств  | 7 724 | 7 724 | 7 308 |
| 25 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 1 660 959 | 1 660 959 | 10 082 395 |
| 26 | Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период | 2 216 588 | 12 261 766 | 13 456 168 |
| 27 | Всего источников собственных средств  | 77 559 202 | 88 357 436 | 98 809 307 |

Приложение 2

Отчет о прибылях и убытках за 2009 - 2011 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер п/п | Наименование статьи | 2009 | 2010 | 2011 |
|  |  |  |  |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе:  | 85 160 049 | 97 412 199 | 122 519 543 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях  | 7 120 298 | 11 968 235 | 20 810 666 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)  | 72 570 318 | 79 787 791 | 97 901 061 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)  | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги  | 5 469 433 | 5 656 173 | 3 807 816 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе:  | 41 609 190 | 43 080 639 | 50 923 763 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций  | 9 353 623 | 2 420 107 | 3 067 781 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)  | 29 030 256 | 36 428 657 | 45 398 541 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам  | 3 225 311 | 4 231 875 | 2 457 441 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 43 550 859 | 54 331 560 | 71 595 780 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:  | -23 830 085 | -12 358 380 | -7 132 256 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам  | -848 281 | -651 987 | -2 272 905 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери  | 19 720 774 | 41 973 180 | 64 463 524 |
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 852 590 | -222 907 | -708 581 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи  | -5 202 | 87 717 | 3 828 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения  | -6 551 | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой  | -2 860 682 | -60 464 | 3 015 818 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты  | 2 078 071 | 1 326 232 | -59 060 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц  | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Комиссионные доходы  | 8 634 217 | 10 325 587 | 14 391 129 |
| 13 | Комиссионные расходы  | 1 516 300 | 1 587 955 | 3 122 586 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи  | 0 | -50 | 0 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения  | -22 958 | 56 300 | 0 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям  | -51 832 | -750 559 | -2 346 313 |
| 17 | Прочие операционные доходы  | 1 727 044 | 3 519 139 | 22 609 985 |
| 18 | Чистые доходы (расходы)  | 28 549 171 | 54 666 220 | 98 247 744 |
| 19 | Операционные расходы  | 24 295 651 | 32 669 320 | 63 462 562 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения  | 4 253 520 | 21 996 900 | 34 785 182 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги  | 2 036 932 | 5 185 650 | 8 187 864 |
| 22 |  Прибыль (убыток) за отчетный период  | 2 216 588 | 16 811 250 | 26 597 318 |
| 23 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | 0 | 4 549 484 | 13 141 150 |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | 0 | 4 549 484 | 13 141 150 |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | 0 | 0 | 0 |
| 24 | Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период | 2 216 588 | 12 261 766 | 13 456 168 |

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