МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗЛВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

«Восточно-Сибирский государственный технологический университет» МРИПК

Кафедра «Финансы и кредит»

Допущена к защите:

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2008 г.

Заведующая кафедрой «Финансы и

кредит»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_В.М. Багинова

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

Дипломная работа

На тему: Краткосрочное кредитование физических лиц

Д 550.001.000 № 525

Исполнитель: студент очной формы обучения (набор 2004 г.)

Арутюнян Роберт Самвелович «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2008г.

Руководитель работы: \_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2008г.

ст. преподаватель И.П. Багинов

Нормоконтролёр: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2008г.

ст. преподаватель Е.И. Капустина

Рецензент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2008г.

к. э. н.доцентТ.В. Моглоева

Улан-Удэ 2008

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРАТКОСРОЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

1.1. Сущность, понятие краткосрочного кредита

1.2. Виды краткосрочных кредитов

1.3. Структура кредитной системы РФ, ее основные звенья

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ КРАТКОСРОЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ОАО «БИНБАНК»

2.1. Организация деятельности ОАО «БИНБАНК»

2.2. Анализ финансового состояния филиала ОАО «БИНБАНК»

в г. Улан-Удэ

2.3. Виды краткосрочного кредитования физических лиц в ОАО «БИНБАНК»

ГЛАВА 3. МЕРОПРИЯТИЯ ПО РАЗВИТИЮ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ОАО «БИНБАНК»

* 1. Экономическая эффективность предлагаемых мер
  2. Проект: Кредитная карта или потребительский кредит

ЗАКЛЮЧЕНИЕСПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ ИНФОРМАЦИИ

ПРИЛОЖЕНИЯ

ВВЕДЕНИЕ

В течение последних 15 лет развитие банковского сектора России было крайне неравномерным. Крупные кризисы в экономике страны приводили к крушению крупнейших кредитных институтов (например, кризис 1998 год). Особенностью деятельности российских банков являлось то, что сфера этой деятельности была традиционно в обслуживании крупных корпоративных клиентов, прежде всего в нефтяной и металлургической сфере, а также осуществление операций на финансовых рынках. В 90-е годы важную роль играло и участие в обслуживании бюджетных платежей. В этой связи важнейшие функции кредитных институтов страны, связанные с обслуживанием физических лиц и малых и средних предприятий были развиты лишь на начальном уровне.

В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они организуют денежный оборот и кредитные отношения; через них осуществляются финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля – продажа ценных бумаг, посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику. Современный банк – это универсальное предприятие, которое при осуществлении своей деятельности по обслуживанию клиентов стремится развивать как можно больше видов услуг.

Кредитование производства и товарооборота является наиболее важной и отличительной чертой деятельности банков по сравнению с другими финансовыми и нефинансовыми организациями. Но в то же время в России долгое время подход к кредитованию предпринимательской деятельности являлся чисто формальным. Это проявлялось в том, что средства банков и предприятий являлись собственностью государства (если взглянуть в суть данного определения, то все в стране «принадлежало народу», а государство «присматривало» за этой собственностью, то есть собственность практически была ничьей), и поэтому банк (в то время Госбанк СССР) не мог проводить полноценную кредитную политику. Поэтому перед российскими коммерческими банками при увеличении конкурентной борьбы за потенциальных заемщиков возникла необходимость планирования своей кредитной деятельности. Они должны научиться управлению кредитными операциями таким образом, чтобы они приносили максимально возможную доходность, но в то же время банки должны стремиться снизить кредитные риски, которые связаны с проведением кредитных операций.

В настоящее время многие российские банки занимаются кредитованием населения, так как кредитование является одним из приоритетных направлений деятельности банков.

Складывающаяся ситуация явилась одной из основных причин развития рынка кредитования частных лиц: выдачи потребительских кредитов, автокредитования, ипотечного кредитования, образовательного кредитования и. т.д. Потребительское кредитования стало одним из наиболее быстро растущих сегментов банковского рынка. Темпы роста объемов потребительского кредита в России позволяют говорить о существенном росте доверия населения к кредитным продуктам

Главная задача в области кредитования физических лиц – повышение качества банковского сервиса и скорости проведения операций по кредитованию. Внедрение новых кредитных продуктов имеет целью привлечение большего количества клиентов и удовлетворение потребностей различных слоев населения. Экономическая стабилизация и рост реальных денежных доходов населения позволили банку предложить клиентам более привлекательные условия предоставления кредитов и существенно упростить технологию их получения.

Объектом исследования является ОАО «БИНБАНК» в г. Улан-Удэ г Улан-Удэ отделение ОАО «БИНБАНК»

Предмет исследования – экономические отношения возникающие в связи с кредитованием физических лиц в коммерческом банке.

Целью дипломной работы является анализ существующего механизма кредитования физических лиц в ОАО «БИНБАНК» в г. Улан-Удэ г Улан-Удэ с целью разработки мероприятий по развитию потребительского кредитования и оценки экономической эффективности предлагаемых мер.

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи:

- раскрыть понятие, сущность и функции кредита;

- исследовать теоретические и методические аспекты потребительских кредитов;

- проанализировать финансовое состояние ОАО «БИНБАНК» в г. Улан-Удэ г Улан-Удэ;

- проанализировать кредитный портфель ОАО «БИНБАНК» в г. Улан-Удэ г Улан-Удэ;

- разработать меры по развитию кредитов в ОАО «БИНБАНК» в г. Улан-Удэ г Улан-Удэ;

- оценить экономическую эффективность предлагаемых мер.

Дипломная работа состоит из введения, трех глав и заключения, списка использованных источников.

Информационная база исследования – учебники, учебные пособия, литературные источники по вопросам потребительского кредитования в коммерческом банке, а также данные бухгалтерской финансовой отчетности ОАО «БИНБАНК» в г. Улан-Удэ г Улан-Удэ.

Во введении обосновывается актуальность темы исследования, определены объект, предмет, цель задачи.

В первой главе «Теоретические аспекты краткосрочного кредитования в коммерческом банке» раскрыты сущность и функции кредита, основные принципы кредитования, общие условия кредитования населения.

Во второй главе «Анализ краткосрочного кредитования физических лиц в БИНБАНКе» проанализированы общие направления деятельности коммерческого банка, оценено финансовое состояние, проанализированы структура кредитного портфеля ОАО «БИНБАНК» в г. Улан-Удэ г Улан-Удэ.

В третьей главе диплома «Мероприятия по развитию кредитования физических лиц ОАО «БИНБАНК» предложены экономическая эффективность предлагаемых мер, развитие потребительского кредита и кредитной карты, в ОАО «БИНБАНК».

В заключении изложены основные результаты исследования.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРАТКОСРОЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

* 1. Сущность, понятие, краткосрочного кредита

Кредит - предоставление денег или товаров в долг, как правило, с уплатой процентов; стоимостная экономическая категория, неотъемлемый элемент товарно-денежных отношений. Возникновение кредита связано непосредственно со сферой обмена, где владельцы товаров противостоят друг другу как собственники, готовые вступить в экономические отношения.

Возможность возникновения и развития кредита связаны с кругооборотом и оборотом капитала. В процессе движения основного и оборотного капитала происходит высвобождение ресурсов. Средства труда используются в процессе производства длительное время, их стоимость переносится на стоимость готовой продукции частями. Постепенные восстановление стоимости основного капитала в денежной форме приводит к тому, что высвобождающиеся денежные средства оседают на счетах предприятий. Вместе с тем на другом полюсе возникает потребность в замене изношенных средств труда и достаточно крупных единовременных затратах. Аналогичные по своему характеру процессы происходят и в движении оборотного капитала. Более того, здесь колебания в кругообороте и обороте проявляют себя более разнообразно. Так, в силу сезонности производства, неравномерных поставок и другого происходит несовпадение времени создания и обращения продукции. У одних субъектов появляется временный избыток средств, у других - их недостаток. Это создаёт возможность возникновения кредитных отношений, то есть кредит разрешает относительное противоречие между временным оседанием средств и необходимостью, их использования в хозяйстве.

Кредитные отношения в экономике базируются на определенной методологической основе, одним из элементов которой выступают принципы, строго соблюдаемые при практической организации любой операции на рынке ссудных капиталов. Эти принципы стихийно складывались еще на первом этапе развития кредита, а в дальнейшем нашли прямое отражение в общегосударственном и международном кредитном законодательствах:

Возвратность кредита - этот принцип выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком. Он находит свое практическое выражение в погашении конкретной ссуды путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет предоставившей ее кредитной организации (или иного кредитора), что обеспечивает возобновляемость кредитных ресурсов банка как необходимого условия продолжения его уставной деятельности. В отечественной практике кредитования в условиях централизованной плановой экономики существовало неофициальное понятие «безвозвратная ссуда». Эта форма кредитования имела достаточно широкое распространение, особенно в аграрном секторе, и выражалась в предоставлении государственными кредитными учреждениями ссуд, возврат которых изначально не планировался из-за кризисного финансового состояния заемщика. По своей экономической сущности безвозвратные ссуды являлись скорее дополнительной формой бюджетных субсидий, осуществляемых через посредничество государственного банка, что традиционно осложняло кредитное планирование и вело к постоянной фальсификации расходной части бюджета. В условиях рыночной экономики понятие безвозвратной ссуды столь же недопустимо, как, например, понятие "планово-убыточное частное предприятие".

### Срочность кредита - он отражает необходимость его возврата не в любое приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре или заменяющем его документе. Нарушение указанного условия является для кредитора достаточным основанием для применения к заемщику экономических санкций в форме увеличения взимаемого процента, а при дальнейшей отсрочке (в нашей стране — свыше трех месяцев) — предъявления финансовых требований в судебном порядке. Частичным исключением из этого правила являются так называемые онкольные ссуды, срок погашения которых в кредитном договоре изначально не определяется. Эти ссуды, достаточно распространенные в XIX— начале XX вв. (например, в аграрном комплексе США), в современных условиях практически не применяются, прежде всего из-за создаваемых ими сложностей в процессе кредитного планирования. Кроме того, договор об онкольном кредите, не определяя фиксированный срок его погашения, четко устанавливает время, имеющееся в распоряжении заемщика с момента получения им уведомления банка о возврате полученных ранее средств, что в какой-то степени обеспечивает соблюдение рассматриваемого принципа.

Платность кредита. Ссудный процент.Этот принцип выражает необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты права на их использование. Экономическая сущность платы за кредит отражается в фактическом распределении дополнительно полученной за счет его использования прибыли между заемщиком и кредитором. Практическое выражение рассматриваемый принцип находит в процессе установления величины банковского процента, выполняющего три основные функции:

1. перераспределение части прибыли юридических и дохода физических лиц;
2. регулирование производства и обращения путем распределения ссудных капиталов на отраслевом, межотраслевом и международном уровнях;
3. на кризисных этапах развития экономики — антиинфляционную защиту денежных накоплений клиентов банка.

Ставка (или норма) ссудного процента, определяемая как отношение суммы годового дохода, полученного на ссудный капитал, к сумме предоставленного кредита выступает в качестве цены кредитных ресурсов.

Подтверждая роль кредита как одного из предлагаемых на специализированном рынке товаров, платность кредита стимулирует заемщика к его наиболее продуктивному использованию. Именно эта стимулирующая функция не в полной мере использовалась в условиях плановой экономики, когда значительная часть кредитных ресурсов предоставлялась государственными банковскими учреждениями за минимальную плату (1,5 — 5% годовых) или на беспроцентной основе.

Принципиально отличаясь от традиционного механизма ценообразования на другие виды товаров, определяющим элементом которого выступают общественно необходимые затраты труда на их производство, цена кредита отражает общее соотношение спроса и предложения на рынке ссудных капиталов и зависит от целого ряда факторов, в том числе чисто конъюнктурного характера:

1. цикличности развития рыночной экономики (на стадии спада ссудный процент, как правило, увеличивается, на стадии быстрого подъема— снижается);
2. темпов инфляционного процесса (которые на практике даже несколько отстают от темпов повышения ссудного процента);
3. эффективности государственного кредитного регулирования, осуществляемого через учетную политику центрального банка в процессе кредитования им коммерческих банков;
4. ситуации на международном кредитном рынке (например, проводившаяся США в 80-х гг. политика удорожания кредита обусловила привлечение зарубежного капитала в американские банки, что отразилось на состоянии соответствующих национальных рынков);
5. динамики денежных накоплений физических и юридических лиц (при тенденции к их сокращению ссудный процент, как правило, увеличивается);
6. динамики производства и обращения, определяющей потребности в кредитных ресурсах соответствующих категорий потенциальных заемщиков;
7. сезонности производства (например, в России ставка ссудного процента традиционно повышается в августе—сентябре, что связано с необходимостью предоставления аграрных кредитов и кредитов для завоза товаров на Крайний Север);
8. соотношения между размерами кредитов, предоставляемых государством, и его задолженностью (ссудный процент стабильно возрастает при увеличении внутреннего государственного долга).

Обеспеченность кредита выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств и находит практическое выражение в таких формах кредитования, как ссуды под залог или под финансовые гарантии. Особенно актуален в период общей экономической нестабильности, например, в отечественных условиях.

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

Дифференцированный характер кредита 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.)

Место и роль кредита в экономической системе общества определяются также прежде всего выполняемыми им функциями как общего, так и селективного характера.

### Перераспределительная функция. В условиях рыночной экономики рынок ссудных капиталов выступает в качестве своеобразного насоса, откачивающего временно свободные финансовые ресурсы из одних сфер хозяйственной деятельности и направляющего их в другие, обеспечивающие, в частности, более высокую прибыль. Ориентируясь на дифференцированный ее уровень в различных отраслях или регионах, кредит выступает в роли стихийного макрорегулятора экономики, обеспечивая. удовлетворение потребностей динамично развивающихся объектов приложения капитала в дополнительных финансовых ресурсах. Однако в некоторых случаях практическая реализация указанной функции может способствовать углублению диспропорций в структуре рынка, что наиболее наглядно проявилось в России на стадии перехода к рыночной экономике, где перелив капиталов из сферы производства в сферу обращения принял угрожающий характер, в том числе с помощью кредитных организаций. Именно поэтому одна из важнейших задач государственного регулирования кредитной системы — рациональное определение экономических приоритетов и стимулирование привлечения кредитных ресурсов в те отрасли или регионы, ускоренное развитие которых объективно необходимо с позиции национальных интересов, а не исключительно текущей выгоды отдельных субъектов хозяйствования.

### Экономия издержек обращения Практическая реализация этой функции непосредственно вытекает из экономической сущности кредита, источником которого выступают в том числе финансовые ресурсы, временно высвобождающиеся в процессе кругооборота промышленного и торгового капиталов. Временной разрыв между поступлением и расходованием денежных средств субъектов хозяйствования может определить не только избыток, но и недостаток финансовых ресурсов. Именно поэтому столь широкое распространение получили ссуды на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств, используемые практически всеми категориями заемщиков и обеспечивающие существенное ускорение оборачиваемости капитала, а следовательно, и экономию общих издержек обращения.

### Ускорение концентрации капитала Процесс концентрации капитала является необходимым условием стабильности развития экономики и приоритетной целью любого субъекта хозяйствования. Реальную помощь в решении этой задачи оказывают заемные средства, позволяющие существенно расширить масштаб производства (или иной хозяйственной операции) и, таким образом, обеспечить дополнительную массу прибыли. Даже с учетом необходимости выделения части ее для расчета с кредитором привлечение кредитных ресурсов более оправдано, чем ориентация исключительно на собственные средства. Следует, однако, отметить, что на стадии экономического спада (и тем более в условиях перехода к рыночной экономике) дороговизна этих ресурсов не позволяет активно использовать их для решения задачи ускорения концентрации капитала в большинстве сфер хозяйственной деятельности. Тем не менее, рассматриваемая функция даже в отечественных условиях обеспечила определенный положительный эффект, позволив существенно ускорить процесс обеспечения финансовыми ресурсами отсутствующих или крайне неразвитых в период плановой экономики сфер деятельности.

### Обслуживание товарооборота. В процессе реализации этой функции кредит активно воздействует на ускорение не только товарного, но и денежного обращения, вытесняя из него, в частности, наличные деньги. Вводя в сферу денежного обращения такие инструменты, как векселя, чеки, кредитные карточки и т.д., он обеспечивает замену наличных расчетов безналичными операциями, что упрощает и ускоряет механизм экономических отношений на внутреннем и международном рынках. Наиболее активную, роль в решении этой задачи играют коммерческий кредит как необходимый элемент современных отношений товарообмена.

### Ускорение научно-технического прогресса В послевоенные годы научно-технический прогресс стал определяющим фактором экономического развития любого государства и отдельного субъекта хозяйствования. Наиболее наглядно роль кредита в его ускорении может быть отслежена на примере процесса финансирования деятельности научно-технических организаций, спецификой которых всегда являлся больший, чем в других отраслях, временной разрыв между первоначальным вложением капитала и реализацией готовой продукции. Именно поэтому нормальное функционирование большинства научных центров (за исключением находящихся на бюджетном финансировании) немыслимо без использования кредитных ресурсов. Столь же необходим кредит и для осуществления инновационных процессов в форме непосредственного внедрения в производство научных разработок и технологий, затраты на которые первоначально финансируются предприятиями, в том числе и за счет целевых средне - и долгосрочных ссуд банка.

1.2. Виды краткосрочных кредитов

Кредит, по определению, это денежные средства или иные вещи, объединенные родовыми признаками, переданные в долг одной стороной другой стороне. Следовательно, под кредитными правоотношениями понимаются все правоотношения, возникающие вследствие предоставления (передачи), использования и при условии возврата денежных средств или иных вещей. На практике кредит может существовать как в чистом виде (займы, банковские ссуды), так и служить составной частью самых различных гражданско-правовых обязательств.

Банковский кредит, требования, которые предъявляются к его оформлению, обладают определенными особенностями, отличными от иных видов кредита. Прежде всего, следует отметить, что кредитные отношения банка с клиентом строятся на принципах срочности, возвратности, платности и обеспеченности кредита и оформляются договором.

Банковское кредитование отличается следующими особенностями.

Во-первых, эти правоотношения характеризуются специальным субъектным составом: кредитором в данном случае выступает банк или иная кредитная организация, которая регулярно, профессионально на основании специально выданного Центральным банком РФ разрешения (лицензии) осуществляет подобного рода операции для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности.

Во-вторых, если по договору займа либо в результате предоставления товарного или коммерческого кредита предметом договора могут служить не только денежные средства, но и иные вещи, определенные родовыми признаками, то предметом договора банковского кредита могут быть только денежные средства.

В-третьих, особенностью договора банковского кредита является его возмездный характер, т. е. уплата клиентом процентов за пользование денежными средствами кредитной организации в течение определенного срока - в отличие от обычною договора займа, предполагающего как возмездный, так н безвозмездный характер правоотношений сторон.

В-четвертых, обеспеченность кредита. В качестве обеспечения своевременного возврата кредита банки принимают залог, поручительство, гарантию другого банка, а также обязательства в иных формах, допустимых банковской практикой.

В-пятых, отличие от договора займа кредитный договор содержит требование целевого использования заемных средств с указанием конкретных целей.

В-шестых, кредитный договор заключается обязательно и письменной форме. Обязательность такого оформления определена действующим законодательством (ст. 820 ГК РФ), при этом несоблюдение письменной формы влечет за собой недействительность кредитного договора.

В-седьмых, в соответствии с действующим законодательством денежные средства по договору кредита (договору банковской ссуды) могут быть предоставлены предприятию-заемщику только в безналичной форме.

Предоставление коммерческими банками кредита предприятиям осуществляется на основе кредитного договора, который иначе называют договором банковской ссуды. Правила предоставления кредита, порядок, этаны и условия заключения кредитных договоров коммерческие банки разрабатывают самостоятельно с учетом рекомендаций и указаний ЦБ РФ.

Для решения вопроса о целесообразности предоставления кредита тому или иному заемщику последний обязан представить в коммерческий банк определенный набор документов:

1. заявку на получение кредита;
2. копии учредительных документов заемщика, заверенные нотариально (свидетельство о регистрации предприятия, устав, учредительный договор);
3. баланс на последнюю отчетную дату, заверенный налоговой инспекцией;
4. копии договоров (контрактов) в подтверждение сделки;
5. заверенную нотариусом банковскую карточку с образцами подписей руководителя предприятия, главного бухгалтера и оттиском печати;
6. документы, подтверждающие наличие обеспечения кредита (договор залога, договор поручительства, банковская гарантия и т. д.).

В зависимости от финансового состояния заемщика и иных обстоятельств указанный перечень может быть, значительно расширен.

В результате анализа предоставленных документов, а также, возможно, проведения исследований и оценки результатов хозяйственно-финансовой деятельности заемщика, его деловой репутации, платежеспособности (особенно, когда рассматривается вопрос о предоставлении достаточно крупных сумм на значительный срок) принимается решение о выдаче кредита. Оформление кредитной сделки производится путем заключения договора

Классификацию кредита традиционно принято осуществлять по нескольким базовым признакам, к важнейшим из которых следует отнести категории кредитора и заемщика, а также форму, в которой предоставляется конкретная ссуда. Исходя из этого можно выделить следующие шесть достаточно самостоятельных форм кредита, каждая из которых в свою очередь распадается на несколько разновидностей по более детализированным классификационным параметрам.

1. Банковский кредит.

Одна из наиболее распространенных форм кредитных отношений в экономике, объектом которых выступает процесс передачи в ссуду непосредственно денежных средств. Предоставляется исключительно специализированными кредитно-финансовыми организациями, имеющими лицензию на осуществление подобных операций от центрального банка. В роли заемщика могут выступать только юридические лица, инструментом кредитных отношений является кредитный договор или кредитное соглашение. Доход по этой форме кредита поступает в виде ссудного процента или банковского процента, ставка которого определяется по соглашению сторон с учетом ее средней нормы на данный период и конкретных условий кредитования. Классифицируется по ряду базовых признаков.

Сроки погашения.

• Онкольные ссуды, подлежащие возврату в фиксированный срок после поступления официального уведомления от кредитора. В настоящее время они практически не используются не только в России, но и в большинстве других стран, так как требуют относительно стабильных условий на рынке ссудных капиталов и в экономике в целом.

• Краткосрочные ссуды, предоставляемые, как правило, на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств у заемщика. Совокупность подобных операций образует автономный сегмент рынка ссудных капиталов — денежный рынок. Средний срок погашения по этому виду кредита обычно не превышает шести месяцев. Наиболее активно применяются краткосрочные ссуды на фондовом рынке, в торговле и сфере услуг, в режиме межбанковского кредитования.

В современных отечественных условиях краткосрочные кредиты, получившие однозначно доминирующий характер на рынке ссудных капиталов, характеризуется следующими отличительными признаками:

а) более короткими сроками, обычно не превышающими одного месяца;

б) ставкой процента. Обратно пропорциональной сроку возврата ссуды;

в) обслуживанием в основном сферы обращения, так как недоступны из-за цен для структур производственного характера.

• Среднесрочные ссуды, предоставляемые на срок до одного года (в отечественных условиях — до трех-шести месяцев) на цели как производственного, так и чисто коммерческого характера. Наибольшее распространение получили в аграрном секторе, а также при кредитовании инновационных процессов со средними объемами требуемых инвестиций.

• Долгосрочные ссуды, используемые, как правило, в инвестиционных целях. Как и среднесрочные ссуды, они обслуживают движение основных средств, отличаясь большими объемами передаваемых кредитных ресурсов. Применяются при кредитовании реконструкции, технического перевооружения, нового строительства на предприятиях всех сфер деятельности. Особое развитие получили в капитальном строительстве, топливно-энергетическом комплексе, сырьевых отраслях экономики. Средний срок их погашения обычно от трех до пяти лет, но может достигать 25 и более лет, особенно при получении соответствующих финансовых гарантий со стороны государства.

В России на стадии перехода к рыночной экономике практически не используются как из-за общей экономической нестабильности, так и меньшей доходности в сравнении с краткосрочными кредитными операциями (например, в 1994 г. удельный вес ссуд продолжительностью более одного года в среднем коммерческом банке России не превышал 5—7% от общей стоимости выданных кредитов).

Способ погашения.

• Ссуды погашаемые единовременным взносом (платежом) со стороны заемщика. Традиционная форма возврата краткосрочных ссуд, весьма функциональная с позиции юридического оформления, так как не требует использования механизма исчисления дифференцированного процента.

• Ссуды, погашаемые в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора. Конкретные условия (порядок) возврата определяются договором, в том числе — в части антиинфляционной защиты интересов кредитора. Всегда используются при долгосрочных ссудах и, как правило, при среднесрочных.

Способ взимания ссудного процента.

• Ссуды, процент по которым выплачивается в момент ее общего погашения. Традиционная для рыночной экономики форма оплаты краткосрочных ссуд, имеющая наиболее функциональный с позиции простоты расчета характер.

• Ссуды, процент по которым выплачивается равномерными взносами заемщика в течение всего срока действия кредитного договора. Традиционная форма оплаты средне- и долгосрочных ссуд, имеющая достаточно дифференцированный характер в зависимости от договоренности сторон (например, по долгосрочным ссудам выплата процента может начинаться как по завершении первого года пользования кредитом, так и спустя более продолжительный срок).

• Ссуды, процент по которым удерживается банком в момент непосредственной выдачи их заемщику. Для развитой рыночной экономики эта форма абсолютно нехарактерна и используется лишь ростовщическим капиталом. Из-за нестабильности экономической ситуации активно применялась в период 1993 — 1995 гг. многими российскими коммерческими банками, особенно по сверхкраткосрочным (до пяти рабочих дней) ссудам.

Наличие обеспечения.

• Доверительные ссуды, единственной формой обеспечения возврата которых является непосредственно кредитный договор. В ограниченном объеме применяются некоторыми зарубежными банками в процессе кредитования постоянных клиентов, пользующихся их полным доверием (подкрепленным возможностью непосредственно контролировать текущее состояние расчетного счета заемщика). При средне- и долгосрочном кредитовании могут использоваться лишь в порядке исключения с обязательным страхованием выданной ссуды, обычно — за счет заемщика. В отечественной практике применяются коммерческими банками лишь при кредитовании собственных учреждений.

Обеспеченные ссуды как основная разновидность современного банковского кредита, выражающая один из его базовых принципов. В роли обеспечения может выступить любое имущество, принадлежащее заемщику на правах собственности, чаще всего — недвижимость или ценные бумаги. При нарушении заемщиком своих обязательств это имущество переходит в собственность банка, который в процессе его реализации возмещает понесенные убытки. Размер выдаваемой ссуды, как правило, меньше среднерыночной стоимости предложенного обеспечения и определяется соглашением сторон. В отечественных условиях основная проблема при оформлении обеспеченных кредитов — процедура оценки стоимости имущества из-за незавершенности процесса формирования ипотечного и фондового рынков.

Ссуды под финансовые гарантии третьих, лиц, реальные выражением которых служит юридически оформленное обязательство со стороны гаранта возместить фактически нанесенный банку ущерб при нарушении непосредственным заемщиком условий кредитного договора. В роли финансового гаранта могут выступать юридические лица, пользующиеся достаточным доверием со стропы кредитора, а также органы государственной власти любого уровня, В условиях развитой рыночной экономики получили широкое распространение прежде всего в сфере долгосрочного кредитования, в отечественной практике до настоящего времени имеют ограниченное применение из-за недостаточного доверия со стороны кредитных организаций не только к юридическим лицам, но и к государственным органам, особенно муниципального к регионального уровней.

Целевое назначение. Ссуды общего характера, используемые заемщиком по своему усмотрению для удовлетворения любых потребностей в финансовых ресурсах. В современных условиях имеют ограниченное применение в сфере краткосрочного кредитования, при средне- и долгосрочном кредитовании практически не используется.

Целевые ссуды, предполагающие необходимость для заемщика использовать выделенные банком ресурсы исключительно для решения задач, определенных условиями кредитного договора. (например, расчета за приобретаемые товары, выплаты заработной платы персоналу, капитального развития и т. п.) Нарушение указанных обязательств, как уже отмечалось в настоящей главе, влечет за собою применение к заемщику установленных договором санкций в форме досрочного отзыва кредита или увеличения процентной ставки.

Категории потенциальных заемщиков. Аграрные ссуды — одна из наиболее распространенных разновидностей кредитных операций, определивших появление специализированных кредитных организаций - агробанков. Характерной их особенностью является четко выраженный сезонных характер, обусловленный спецификой сельскохозяйственного производства. В настоящее время в России эти кредитные операция осуществляются в основном по линии государственного кредиты из-за крайне тяжелого финансового состояния большинства заемщиков — традиционных для плановой экономики аграрных структур, практически не адаптируемых к требованиям рыночной экономики.

Коммерческий ссуды, предоставляемые субъектам хозяйствования, функционирующим в сфере торговли и услуг. В основном они имеют срочный характер, удовлетворяя потребности в заемных ресурсах в части, не покрываемой коммерческим кредитом. Составляют основной объем кредитных операций российских банков.

Ссуды посредникам на фондовой бирже, предоставляемые банками брокерским, маклерским и дилерским фирмам, осуществляющим операции по купле-продаже ценных бумаг. Характерная особенность этих ссуд в зарубежной и российской практике — изначальная ориентированность на обслуживание не инвестиционных. а игровых (спекулятивных) операций на фондовом рынке.

Ипотечные ссуды владельцам недвижимости, предоставляемые как обычными, так и специализированными ипотечными банками. В современной зарубежной практике получили столь широкое распространение, что в некоторых источниках выделяются в качестве самостоятельной формы кредита. В отечественных условиях начали получать ограниченное распространение лишь с 1994 г., что связано с незавершенностью процесса приватизации и отсутствием законодательных актов, четко определяющих права собственности на основные виды недвижимости (прежде всего — на землю).

Межбанковские ссуды — одна из наиболее распространенных форм хозяйственного взаимодействия кредитных организаций. Текущая ставки по межбанковским кредитам является важнейшим фактором, определяющим учетную политику конкретного коммерческого банка по остальным видам выдаваемых им ссуд. Конкретная величина этой ставки прямо зависит от центрального бланка, являющегося активным участником и прямым координатором рынка межбанковских кредитов. Отсутствие эффективного планирования таких операций в августе 1995 г. вызвало кризис межбанковских платежей, охвативший всю кредитную систему России.

### Коммерческий кредит

Одна из первых форм кредитных отношений в экономике, породившая вексельное обращение и тем самым активно способствовавшая развитию безналичного денежного оборота, находя практическое выражение в финансово-хозяйственных отношениях между юридическими лицами в форме реализации продукции или услуг с отсрочкой платежа. Основная цель этой формы кредита — ускорение процесса реализации товаров. а следовательно, извлечения заложенной в них прибыли. Инструментом коммерческого кредита традиционно является вексель, выражающий финансовые обязательства заемщика по отношению к кредитору. Наибольшее распространение получили две формы векселя — простой вексель, содержащий прямое обязательство заемщика на выплату установленной суммы непосредственно кредитору, и переводный (тратта), представляющий письменный приказ заемщику со стороны кредитора о выплате установленной суммы третьему лицу либо предъявителю векселя. В современных условиях функции векселя часто принимает на себя стандартный договор между поставщиком и потребителем, регламентирующий порядок оплаты реализуемой продукции на условиях коммерческого кредита.

Коммерческий кредит принципиально отличается от банковского:

1. в роли кредитора выступают не специализированные кредитно-финансовые организации, а любые юридические лица, связанные с производством либо реализацией товаров или услуг; предоставляется исключительно в товарной форме; ссудный капитал интегрирован с промышленным или торговым, что в современных условиях нашло практическое выражение в создании финансовых компаний, холдингов и других аналогичных структур, включающий в себя предприятия различной специализации и направлений деятельности;
2. средняя стоимость коммерческого кредита всегда ниже средней ставки банковского процента на данный период времени;
3. при юридическом оформлении сделки между кредитором и заемщиком плата за этот кредит включается в цену товара, а не определяется специально, например, через фиксированный процент от базовой суммы.

В зарубежной практике коммерческий кредит получил исключительно широкое распространение. Например, в Италии до 85% от суммы сделок в оптовой торговле осуществляются на условиях коммерческого кредита, причем средний срок по нему составляет около 60 дней, что существенно превышает срок фактической реализации товаров непосредственным потребителям. В России эта форма кредитования до последнего времени была ограничена сферой обращения. В других отраслях ее распространению объективно препятствовали такие факторы, как высокие темпы инфляции, кризис неплатежей, ненадежность партнерских связей, недостатки конкретного права.

В современных условиях на практике применяются в основном три разновидности коммерческого кредита:

кредит с фиксированным сроком погашения;

кредит с возвратом лишь после фактической реализации заемщиком поставленных в рассрочку товаров;

кредитование по открытому счету, когда поставка следующей партии товаров на условиях коммерческого кредита осуществляется до момента погашения задолженности по предыдущей поставке.

### Потребительский кредит

Главный отличительный его признак — целевая форма кредитования физических лиц. В роли кредитора могут выступать как специализированные кредитные организации, так и любые юридические лица, осуществляющие реализацию товаров или услуг. В денежной форме предоставляется как банковская ссуда физическому лицу для приобретения недвижимости, оплаты дорогостоящего лечения и т.п., в товарной — в процессе розничной продажи товаров с отсрочкой платежа. В России только получает распространение, ограниченно используется при кредитовании под залог недвижимости (чаще всего — жилья). В зарубежной же практике потребительский кредит охватывает все слои трудоспособного населения, в основном через различные системы кредитных карточек.

1. Государственный кредит.

Основной признак этой формы кредита — непременное участие государства в лице органов исполнительной власти различных уровней. Осуществляя функции кредитора, государство через центральный банк производит кредитование:

1. конкретных отраслей или регионов, испытывающих особую потребность в финансовых ресурсах, если возможности бюджетного финансирования уже исчерпаны, а ссуды коммерческих банков не могут быть привлечены в силу действия факторов конъюнктурного характера;
2. коммерческих банков в процессе аукционной или прямой продажи кредитных ресурсов на рынке межбанковских кредитов.

В роли заемщика государство выступает в процессе размещения государственных займов или при осуществлении операций на рынке государственных краткосрочных ценных бумаг.

Основной формой кредитных отношений при государственном кредите являются такие отношения, при которых государство выступает заемщиком средств.

Следует отметить, что в условиях переходного периода он должен использоваться не только в качестве источника привлечения финансовых ресурсов, но и эффективного инструмента централизованного кредитного регулирования экономики.

### Международный кредит

Рассматривается как совокупность кредитных отношений, функционирующих на международном уровне, непосредственными участниками которых могут выступать межнациональные финансово-кредитные институты (МВФ, МБРР и др.), правительства соответствующих государств и отдельные юридические лица, включая кредитные организации. В отношениях с участием государств в целом и международных институтов всегда выступает в денежной форме, во внешнеторговой деятельности — и в товарной (как разновидность коммерческого кредита импортеру). Классифицируется по нескольким базовым признакам:

1. по характеру кредитов — межгосударственный, частный;
2. по форме — государственный, банковский, коммерческий;
3. по месту в системе внешней торговли — кредитование экспорта, кредитование импорта.

Характерным признаком международного кредита выступает его дополнительная правовая или экономическая защищенность в форме частного страхования и государственных гарантий.

### Ростовщический кредит

Специфическая форма кредита. В зарубежных источниках рассматривается лишь в историческом плане, но в современных российских условиях получил определенное распространение. Как совокупность кредитных отношений для большинства стран в настоящее время имеет однозначно нелегальный характер, т.е. прямо запрещенных действующим законодательством. На практике ростовщический кредит реализуется путем выдачи ссуд физическими лицами, а также хозяйствующими субъектами, не имеющими соответствующей лицензии от центрального банка. Характеризуется сверхвысокими ставками ссудного процента (до 120—180% по ссудам, выдаваемым в конвертируемой валюте) и зачастую криминальными методами взыскания с неплательщика. По мере развития инфраструктуры национальной кредитной системы и обеспечения доступности кредитных ресурсов для всех категорий потенциальных заемщиков ростовщический кредит исчезает с рынка ссудных капиталов.

* 1. Структура кредитной системы РФ, ее основные звенья

Созданию современной кредитной системы Российской Федерации предшествовал длительный исторический период, который определялся социально-экономическими условиями развития нашей страны. За почти 70-летнюю историю кредитная система прошла несколько этапов формирования. До 1917 г. наша кредитная система развивалась по капиталистическим законам, которые отражали соответствующую социально-экономическую формацию. По структуре, функциям и операциям она приближалась к модели кредитной системы ведущих капиталистических стран того времени.Кредитная система Российской империи была трехъярусной и состояла из следующих звеньев:

1. Государственный банк.
2. Банковский сектор, представленный в основном коммерческими и сберегательными банками.
3. Специализированные кредитные институты (страховые компании, кредитные товарищества и др.).

В отличие от западных стран в России были развиты в основном два яруса: Государственный банк и частный банковский сектор. Третий ярус был развит сравнительно слабо, что объяснялось низким уровнем развития рынков капиталов и ценных бумаг. Начавшаяся в начале 1918 г. гражданская война по существу ликвидировала кредитную систему, так как в условиях отсутствия товарно-денежных отношений кредит потерял свое значение. Это подтверждает факт слияния Народного банка с Наркомфином (министерством финансов). Единственным источником доходов в стране стала эмиссия так называемых денежных знаков, что способствовало натурализации хозяйственных отношений и ограничивало сферу товарно-денежных отношений. В начале 20-х гг. НЭП обусловил восстановление кредитной системы, но в довольно усеченной форме. Был создан Госбанк, стали функционировать акционерные и кооперативные коммерческие банки.Кредитная система СССР была восстановлена к 1925 г., структура ее выглядела следующим образом:

1. Государственный банк.
2. Банковский сектор:
   * + - акционерные банки (Промбанк, Электробанк, Внешторгбанк, Юго-Восточный банк, Дальневосточный банк, Среднеазиатский банк);
       - кооперативные банки (Всекомбанк, Украинбанк);
       - коммунальные банки (Цекомбанк и местные коммунальные банки);
       - Центральный сельхозбанк, республиканские сельхозбанки.

Специализированные кредитно-финансовые учреждения:

* общества сельскохозяйственного кредита;
* кредитная кооперация;
* общества взаимного кредита;
* сберегательные кассы.

Структура кредитной системы была представлена тремя ярусами и выражала новые социально-экономические отношения, сложившиеся в стране к началу 30-х гг. Особенность новой кредитной системы заключалась в том, что большая часть ее звеньев являлась государственной собственностью, затем шли кооперативная и самая незначительная - капиталистическая (в основном с обществами взаимного кредита). При этом кредитная система была представлена главным образом отраслевыми специализированными банками и обществами по кредитованию. В новой структуре кредитной системы отсутствовали страховые компании и учреждения, занимавшиеся операциями с ценными бумагами. Это объяснялось созданием государственной страховой компании и ее выведением из кредитной системы, а также очень ограниченным рынком ценных бумаг в виде оборота акций между различными государственными организациями-акционерами. Таким образом, аккумуляция и мобилизация денежных ресурсов практически осуществлялись банками в рамках государственной собственности.

В последующие годы кредитная система претерпела дальнейшие изменения под влиянием кредитной реформы 30-х гг., когда были ликвидированы все виды собственности, кроме государственной. Кредитная система была превращена в одноярусную, или однозвенную систему, выражая социально-экономические потребности того времени, связанные с осуществлением планов индустриализации и коллективизации.Кредитная система СССР начала функционировать в рамках командно-административной системы управления экономикой и выглядела следующим образом:

* Государственный банк;
* Стройбанк;
* Банк для внешней торговли;
* система сберегательных касс;
* Госстрах и Ингосстрах.

В результате такой реорганизации Государственный банк, помимо эмиссионной и расчетно-кассовой деятельности, взял на себя функцию предоставления краткосрочных кредитов промышленности, транспорту, связи и другим отраслям хозяйства, а также долгосрочных кредитов сельскому хозяйству. Второй банк страны - Стройбанк - сосредоточил свою деятельность на предоставлении долгосрочных кредитов и финансировании капиталовложений в различных отраслях хозяйства, кроме сельского. Банк для внешней торговли занимался кредитованием внешней торговли, международными расчетами, а также операциями с иностранной валютой, золотом и драгоценными металлами. Система сберегательных касс обслуживала широкие слои населения путем привлечения денежных сбережений, оплаты услуг и реализации выигрышных государственных займов. Госстрах монополизировал страховые операции юридических и физических лиц внутри страны. Ингосстрах осуществлял операции по иностранному страхованию (страхование имущества иностранцев, советского имущества за рубежом, экспортно-импортных грузов, транспортных средств). Все аккумулируемые денежные средства указанных организаций создавали так называемый ссудный фонд страны, который в последующем распределялся и перераспределялся в виде кредитов в различные сферы хозяйства.

Длительное командно-административное функционирование кредитной системы показало ее слабую эффективность, особенно в условиях обострения финансово-экономических проблем в стране к началу 80-х гг. Кредит, по существу, перестал играть роль активного инструмента воздействия на научно-техническое обновление экономики. Большая часть кредитов выполняла роль второго бюджета, так как кредиты предприятиями не возвращались. В результате многие кредиты списывались или шел процесс перекредитования предприятий. В особенности это относилось к большому количеству планово-убыточных предприятий и сельскому хозяйству. Процент за кредит оставался на довольно низком уровне, что не стимулировало к взаимной эффективности ни банки, ни предприятия. Все это нарушало главную сущность кредита - плату за кредит и его возвратность.

Поэтому в середине 80-х гг. в связи с реорганизацией управления экономикой была проведена банковская реформа, которая выразилась в создании крупных отраслевых специализированных банков.Кредитная система СССР в середине 80-х гг.выглядела так:

* Государственный банк (Госбанк СССР);
* Промышленно-строительный банк (Промстройбанк);
* Агропромышленный банк (Агропромбанк СССР);
* Банк жилищно-коммунального хозяйства и социального развития (Жилсоцбанк СССР);
* Банк трудовых сбережений и кредитования населения (Сберегательный банк СССР);
* Банк внешнеэкономической деятельности СССР.

Особенность этой реорганизации заключалась в том, что отраслевым специализированным банкам предоставлялось право как краткосрочного, так и долгосрочного кредитования. Значительные кредитные ресурсы из Госбанка были переданы специализированным банкам. Государственный банк сохранил за собой эмиссионную, расчетную, контролирующую функции, а также кредитование непроизводственной сферы. Система сберегательных касс была преобразована в единый Сберегательный банк с многочисленными филиалами и отделениями. Основная задача реорганизации банковской системы сводилась к проведению прогрессивной кредитной политики, повышению эффективности всей кредитной системы. Однако, как показала практика, такая реорганизация носила больше негативный, нежели позитивный характер, поскольку монополия трех банков (Госбанка, Стройбанка, Внешэкономбанка), по существу, была заменена монополией вновь созданных, реорганизованных, специализированных банков. Центральная, одноярусная структура банковской системы закрепляла сферу влияния банков по ведомственному принципу. Предприятия, как и прежде, закреплялись за банками и не имели права выбора в получении кредитных ресурсов. Резко возросли издержки обращения банков в связи с увеличением банковского аппарата, ростом его заработной платы и организационных расходов.

Госбанк занимался только распределением ресурсов на верхнем уровне, не имея возможности воздействовать на выполнение кредитных планов. Каждый банк реализовывал самостоятельные кредитные планы, используя административные методы управления. Так, банки распределяли свои ресурсы по вертикали между своими учреждениями, не обращая внимания на выгодность помещения средств, и осуществляли простое финансовое обслуживание и субсидирование предприятий.

В качестве позитивных мер банковской реорганизации 1987 г. можно назвать упорядочение безналичных расчетов, прекращение кредитования убытков, сверхплановых запасов товарно-материальных ценностей, а также выдачи кредитов на восполнение утраченных собственных оборотных средств, приостановление изъятия излишних кредитных средств из хозяйственного оборота и замену их собственными ресурсами предприятий. Однако позитивные меры банковской реформы существенно нивелировались ее отрицательными последствиями. Как ответ на негативные последствия банковской реформы в 1988-1989 гг. стали создаваться коммерческие и кооперативные банки в основном на базе денежных накоплений различных отраслей промышленности. В течение первого периода 1988-1989 гг. было создано около 150 коммерческих и кооперативных банков. Начала вырисовываться новая двухъярусная структура банковской системы: Госбанк и специализированные банки - первый ярус, коммерческие и кооперативные банки - второй.

В середине 1990 г. в связи с объявлением правительством программы перехода к рынку стало очевидным, что банковская система нуждается в дальнейшей реорганизации. В частности, в правительственной программе отмечалась необходимость создания эффективной двухъярусной банковской системы, состоящей из Государственного банка и коммерческих банков, в которые должны быть преобразованы также созданные в 1987 г. специализированные банки.

В конце 1990 г. Верховным Советом СССР был принят “Закон о Госбанке и банковской деятельности”, который окончательно устанавливал двухъярусную банковскую систему в виде Центрального банка (Госбанка), Сберегательного банка и коммерческих банков. Согласно этому закону коммерческие банки получили самостоятельный статус в области привлечения вкладов и кредитной политики, а также при определении процентных ставок. Им также были даны права осуществлять валютные операции на основе лицензий, выданных Центральным банком. Закон 1990 г. изменил функциональную деятельность Госбанка: кроме эмиссионной, расчетной функции, он стал контролировать деятельность коммерческих банков путем установления для них обязательных норм резервов и хранения их на счетах Центрального банка. Специализированные банки были превращены в коммерческие банки. Уже в 1988-1989 гг. начали возникать отдельные специализированные кредитно-финансовые институты. В качестве альтернативы двум государственным страховым учреждениям - Госстраху и Ингосстраху - были образованы на коммерческой основе страховые компании “Центрорезерв”, “Дальросс”, “Аско” и др.

В связи с образованием Российской Федерации как самостоятельного государства к концу 1991 г. формируется новая структура кредитной системы, которая складывается из трех ярусов. Кредитная система Российской Федерации на конец 1992 г. выглядела следующим образом:

1. Центральный банк РФ.
2. Банковская система:

* коммерческие банки;
* Сберегательный банк РФ.
  + 1. Специализированные небанковские кредитные институты:
* страховые компании;
* инвестиционные фонды;
* прочие.

Нынешняя структура кредитной системы РФ приближается к модели кредитной системы промышленно развитых стран. Но дело в том, что наиболее слабым звеном новой кредитной системы является третий ярус. Он представлен в основном страховыми компаниями, а для развития других типов специализированных кредитных институтов нужно полноценное функционирование рынка капиталов и его второго элемента - рынка ценных бумаг. Создание последнего возможно лишь в условиях относительно широкой приватизации государственной собственности. Именно это должно стимулировать развитие третьего яруса кредитной системы.

Характерными негативными сторонами всей банковской системы, являются следующие: нехватка квалифицированных кадров; слабая материально-техническая база; отсутствие конкуренции; недоступность услуг для ряда клиентов из-за высокого уровня процента. В 1993-1994 гг. продолжался дальнейший рост числа коммерческих банков и других кредитно-финансовых институтов, что было обусловлено расширением масштабов приватизации, развитием рынка ценных бумаг, дальнейшим продвижением рыночных реформ.

Структура кредитной системы России на конец 1994 г. значительно отличалась от структуры 1991-1992 гг. и была следующей:

1. Центральный банк.
2. Банковская система:

* коммерческие банки;
* сберегательные банки;
* ипотечные банки.
  + 1. Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты:
  + страховые компании;
  + инвестиционные фонды;
  + пенсионные фонды;
  + финансово-строительные компании;
  + прочие.

Новая структура кредитной системы стала в большей степени отражать потребности рыночного хозяйства, все более приспосабливаться к процессу новых экономических реформ.

С середины 1995г. напряженность в кредитной системе России еще более возросла, что объясняется рядом факторов. Прежде всего введением валютного коридора правительством. Эта мера была призвана обуздать спекулятивные операции коммерческих банков, связанные с переходом рублевой массы в иностранную валюту (доллар и марку), поскольку такие действия способствовали снижению курса рубля и росту инфляции. Однако валютный коридор ослабил межбанковский кредит, в результате чего ликвидность ряда банков ухудшилась. В качестве других факторов, способствовавших ухудшению работы коммерческих банков, можно назвать невозврат кредитов в результате ухудшения экономической конъюнктуры в стране, неэффективный банковский менеджмент и маркетинг, плохая оценка банками кредитоспособности заемщиков, ожесточение кредитного регулирования Центрального банка. В этих обстоятельствах многие банки оказались неликвидными и неплатежеспособными, так как не могли выполнить требования по своим обязательствам. Последствиями такого положения стало лишение их лицензий Центральным банком, а по существу - их банкротство. В результате количество коммерческих банков в Российской Федерации существенно сократилось.

Основные черты и особенности современной кредитной системы. Кредитная система и ее важнейшая составляющая – коммерческие банки играют исключительно важную роль в рыночной экономике. Через нее проходит огромный объем денежных расчетов и платежей предприятий, организаций и населения; она мобилизует, и превращает в активно действующий капитал временно свободные денежные средства, выполняет различные кредитные, расчетные, гарантийные, инвестиционные и иные операции. Банковский кредит самым тесным образом связан со всеми стадиями расширенного воспроизводства. Объем, направление и структура банковских операций определяются потребностью в финансировании капиталовложений и текущего производства, масштабами хозяйственного оборота. Трудно представить современное крупное производство без развитого механизма безналичных расчетов, разветвленной сети банковских и специальных кредитных учреждений. Особенно велика роль кредита и банков в международных расчетах.

Кредитная система представляет собой совокупность кредитных отношений и институтов, организующих эти отношения. Одной из важнейших тенденций последних лет в развитии кредитных систем промышленно развитых государств состоит в быстром стирании различий между отдельными типами банков, между банками и небанковскими кредитными организациями через расширение главным образом нетрадиционных операций и проникновение на традиционно банковские рынки небанковских институтов. В связи с этим становится все сложнее дать четкое определение банку как специализированному финансово-кредитному институту.

В законодательных актах большинства стран понятие “банк” означает организацию, осуществляющую прием вкладов, проведение расчетов и кредитование, как правило краткосрочное. Однако единого, общепринятого определения банка не существует. Так, во Франции с 1984 г. введено различие между кредитными учреждениями, имеющими право принимать вклады до востребования и сроком до двух лет, и другими учреждениями, лишенными этого права. Британские власти, например, попытались провести в 1979 г. грань между банками и другими кредитными организациями, разделив их на так называемые “признанные” банки и “лицензированные депозитные учреждения”. Но почти с самого начала при классификации институтов делались всевозможные исключения, а с 1986 г. от этой системы пришлось фактически отказаться, так как она оказалась не только экономически необоснованной, но и негибкой и ненадежной с точки зрения контроля за кредитной системой и финансовыми рынками, осуществляемого центральным банком.

Существующие в настоящее время банковские системы можно условно подразделить на универсальные и сегментированные. Еще недавно универсальные банкибыли характерны для таких стран, как Германия, Франция, Нидерланды или Швейцария. Сегодня этот тип банковских структур господствует в подавляющем большинстве государств. Сегментированная банковская структурапредполагает жесткое законодательное разделение сфер деятельности коммерческих банков и небанковских кредитных организаций. Подобная структура сохраняется, например, в США, Японии, Канаде, где коммерческим банкам запрещено осуществлять операции по выпуску и размещению ценных бумаг корпоративных клиентов.

Российские коммерческие банки, получив лицензию Банка России на осуществление банковских операций, могут проводить операции с государственными ценными бумагами (государственными краткосрочными обязательствами и облигациями). Не требуется также лицензии на проведение операций с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа (векселя, различного рода чеки) или подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета (депозитные и сберегательные сертификаты). Для проведения операций с ценными бумагами корпоративных клиентов коммерческие банки получают разрешение от Центрального банка РФ, который, в свою очередь, получил генеральную лицензию на право осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг от Федеральной комиссии по ценным бумагам.

Процесс стирания различий между банками и другими кредитными учреждениями связан не только с расширением выполняемых ими функций, но и с вертикальной концентрацией и централизацией капитала, которые имеют место при слиянии или поглощении неоднородных финансово-кредитных учреждений. Более того, универсализация деятельности различных кредитных учреждений определяется макроэкономическими сдвигами последнего времени, влияющими на кредитно-финансовую сферу. Среди важнейших изменений отметим, в частности, дерегулирование банковских систем и рынков капиталов в большинстве промышленно развитых стран, интеграцию финансовых рынков (в качестве самого яркого примера может служить создание в рамках Европейского союза Экономического и валютного союза с единым центральным банком и единой валютой); прогресс в технологическом обеспечении банковского дела; а также опережающие темпы развития финансово-кредитной сферы по сравнению с производством и торговлей товарами. Стирание различий между кредитными учреждениями - долговременная тенденция, которая поднимает традиционную универсализацию на более высокий уровень. Однако процесс стирания различий между кредитными учреждениями, утери банками функциональной и юридической обособленности от других кредитных и финансовых учреждений коснулся в основном крупнейших коммерческих банков, и далек от завершения. И сегодня, на пороге XXI в., глобальная тенденция к универсализации крупнейших банков успешно сочетается со специализацией кредитных учреждений, особенно мелких и средних, на определенных операциях, о чем свидетельствует многоуровневая структура банковской системы, существующая в большинстве стран.

Организационная структура кредитно-банковской системы сложна, и неоднородна. В большинстве стран в современных условиях она включает три уровня, которые соответствующим образом закреплены национальным банковским законодательством. Первый уровень кредитно-банковской системы представлен центральными банками - ЦБ, их еще называют центральными эмиссионными банками в силу законодательно закрепленного за ними монопольного права эмиссии банкнот. Как правило, ЦБ - это один государственный банк. Центральным банком европространства с 1 июля 1998 г. является Европейский центральный банк (ЕЦБ), которому национальные центральные банки 11 стран - членов Экономического и валютного союза ЕС передали свои основные полномочия и валютные резервы. Коммерческие банки являются старейшими кредитными учреждениями, выполняющими большинство финансовых операций и услуг, известных в практике делового предпринимательства. Сеть коммерческих банков наиболее развитых государств состоит из юридически самостоятельных учреждений, а также отделений, филиалов и дочерних банковских структур. Обычно она не только охватывает всю страну от ведущих деловых центров до самых отдаленных ее уголков, но и выходит далеко за пределы государства.

Вторым результатом стала возможность предоставления новых услуг клиентам на базе электронной техники в форме круглосуточного банковского обслуживания на дому. Использование клиентами персональных компьютеров, подключенных к банку через телефонную сеть, или так называемый домашний банк, дает им возможность дома проверять состояние счета, давать поручения банку на перевод денег, заказ чековой книжки, получать информацию о курсах валют, ценных бумаг и т.д. Кроме того, банковские автоматы круглосуточно используются для расчетов, в том числе с помощью пластиковых карточек.

Потребители, со своей стороны, становятся все более требовательными к “удобствам” обслуживания. Растущий интерес клиентов к электронным средствам доставки продуктов, обслуживанию через Интернет, виртуальным банкам становится важным побудительным мотивом для внедрения новых технологий.

Таким образом, кредит - это экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу стоимости, предаваемой во временное пользование.

В условиях рыночной экономики кредит выполняет следующие функции:

а) аккумуляция временно свободных денежных средств;

б) перераспределение денежных средств на условиях их последующего возврата;

в) создание кредитных орудий обращения (банкнот и казначейских билетов) и кредитных операций;

г) регулирование объема совокупного денежного оборота.

Основными принципами кредита являются возмездность, срочность и возвратность.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ КРАТКОСРОЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ОАО «БИНБАНК»

2.1.Организация деятельности ОАО «БИНБАНК»

АКБ «БИН» - создан в соответствии с решением общего собрания акционеров от 23.04.1993 года с наименованием АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БИН» (акционерное общество открытого типа).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 18.06.1997 года организационно-правовая форма банка приведена в соответствие с действующим законодательством и наименования банка изменены на Акционерный Коммерческий Банк «БИН» (Открытое Акционерное Общество) АКБ «БИН».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 28.06.2002 года сокращенное наименование банка приведено в соответствие с ФЗ «Об акционерных обществах» и изменено на АКБ «БИН» (ОАО).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 23.12.2005 года наименования банка изменены на Открытое Акционерное Общество «БИНБАНК».

Банк является универсальной коммерческой кредитной организацией, которая в целях получения прибыли имеет исключительное право привлекать денежные средства физических и юридических лиц, размещать их от собственного имени на условиях возвратности, платности, срочности, а также осуществлять иные банковские операции и сделки в соответствии с настоящим Уставом.

Цель создания Банка – оказание услуг по комплексному банковскому обслуживанию юридических лиц всех форм собственности и сфер деятельности, граждан и их объединений, а также содействие развитию экономики путем предоставления клиентам Банка всего комплекса банковских услуг. Банк, являясь кредитной организацией, вправе осуществлять любые виды профессиональной деятельности, не запрещенные действующим законодательством РФ.

Деятельность БИНБАНКа регламентируется различными законами и инструкциями. Основными документами для осуществления деятельности Банка является ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» и Гражданский Кодекс РФ. Также следует отметить о таких Положениях, как № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05.12.2002, и № 2-П «О безналичных расчётах в Российской Федерации» от 03.10.2002г.

Кроме того, это Федеральные законы:

* «О государственной тайне»;
* «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;
* «О реструктуризации кредитных организаций»;
* «О валютном регулировании и валютном контроле»;
* «О драгоценных металлах и драгоценных камнях»;
* «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём» - этот закон очень важен в настоящее время.

А также, Законодательно – нормативные акты:

* Положение Банка России № 255-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» от 29 марта 2004г.;
* Положение Банка России № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16 декабря 2003г.;
* Инструкция ЦБ РФ № 110-И «Об обязательных нормативах банков» от 16 января 2004г.;
* Инструкция ЦБ РФ № 17 «О составлении финансовой отчётности» от 1 октября 1997г. и др.

Банк может производить в установленном порядке следующие операции:

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

- размещение выше указанных привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, в том числе, банков корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- купля – продажа в иностранной валюте в наличной и безналичной форме;

- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных в настоящем пункте операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

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

- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ;

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

- лизинговые операции;

- оказание консультационных и информационных услуг.

В 2005 году АКБ «БИН» (ОАО) продолжил динамичное развитие в качестве универсального и межрегионального банковского учреждения.

При этом основное внимание было сосредоточено на следующих направлениях:

1) Совершенствование продуктового ряда, посредством оптимизации технологий продаж существующих продуктов и расширения продуктового ряда.

2) Совершенствование тарифной политики.

3) Совершенствование каналов продаж банковских продуктов, стратегия развития бизнеса предусматривает увеличение к 2008 году филиальной сети до 20 филиалов.

4) Совершенствование автоматизированных технологий ведения бизнес-процессов и обслуживания клиентов.

Основными целями финансовой политики в 2005 году были:

* сохранение и повышение доли рынка Банка по ключевым показателям;
* поддержание значения достаточности капитала на уровне не менее (11%);
* обеспечение рентабельности активов на уровне не менее (1%);
* прирост валюты баланса Банка;
* увеличение процентной маржи по сводному балансу Банка до 4%;
* увеличение чистого комиссионного дохода в 1,5 раза по сравнению с предыдущим годом;
* обеспечение оперативной оптимизации структуры баланса в соответствии с изменением макроэкономической обстановки;
* ограничение величины неоперационных расходов уровнем (60%) от операционного результата с учетом резервов.

За отчетный год валюта баланса банка увеличилась более чем 30% и составила 44,1 млрд. руб.

Балансовая прибыль АКБ «БИН» (ОАО) за 2005 г. по российским стандартам бухгалтерского учета составила почти 643 млн. руб. Кредитный портфель Банка за минувший год увеличился до 28 млрд. рублей.

Основным источником доходов банка в 2005 году по-прежнему являлось предоставление комплексных банковских услуг корпоративным и частным клиентам. При этом, основную долю доходов банка по-прежнему формировали процентные доходы по кредитам, предоставленным в основном корпоративным клиентам. В 2005 году банк развивал кредитование не только корпоративных клиентов, но и частных. В частности внедрены новые проекты по кредитным пластиковым картам и ипотечному кредитованию.

Вместе с тем, большое внимание уделялось повышению доли непроцентной составляющей доходов и комиссионной прибыли. В структуре непроцентных доходов Банка сохранилась тенденция роста комиссионного дохода, сформировавшаяся в последние годы. Наибольший прирост полученных комиссий в относительном выражении получен по операциям с использованием пластиковых карт. Банк увеличил их в 2 раза.

АКБ «БИН» (ОАО) является Принципиальным членом международных платежных систем VISA International с 2001 года и MasterCard Europe, поэтому все карты, эмитированные Банком, являются международными, позволяют производить операции в любой стране мира и осуществлять расчеты по ним со счетов, открытых в трех основных валютах – российских рублях, долларах США и ЕВРО. Наряду с эмиссией карт указанных платежных систем, Банк на основании агентских соглашений предлагает своим клиентам кредитные международные карты Diners Club, карты электронной системы платежей «Рапида».

Руководство Банка в качестве целей на среднесрочную перспективу определило: диверсификацию бизнеса и клиентской базы и превращение банка в универсальный, чему в числе прочего должно способствовать проведение политики сдерживания операционных расходов. В рамках реализации данной задачи Банк активно расширял розничные операции, вкладывая значительные средства в развитие филиальной сети, продуктовой линейки, обучение и мотивацию персонала, стремясь к более эффективному расходованию организационных и финансовых ресурсов*.* Благодаря значительному вниманию топ-менеджмента Банка к оптимизации управленческих систем, участию и заинтересованности акционеров в судьбе Банка удалось сохранить приемлемые на сегодня показатели капитализации и поддержать устойчивый рост бизнеса: достижением отчетного периода явилось существенное превышение плана по ключевым финансовым показателям, характеризующим основную деятельность Банка.

В 2005 году вслед за кредитным рейтингом России международные агентства повысили рейтинги ряда отечественных банков. Благодаря этому доступ к дешевому финансированию на западных рынках получил более широкий круг кредитных организаций, что придало дополнительный импульс развитию их бизнеса.

Основой ресурсной базы российских банков были и остаются депозиты частных лиц. Темпы роста объемов депозитов достаточно высоки и связаны, во-первых, с ростом реальных доходов населения, а во-вторых – с низкими показателями прошлого года, когда на банковском рынке наблюдались кризисные явления. В свою очередь, появление дополнительных требований для кредитных организаций, работающих на рынке частных депозитов, должно способствовать дальнейшей концентрации банковского капитала в ситуации и без того жесткой конкуренции на этом рынке. Уровень конкуренции среди кредитных организаций повышается и в связи с приходом на российский финансовый рынок дочерних структур иностранных банков.

В свою очередь, АКБ «БИН» (ОАО) является активным и успешным участником банковского сообщества и входит в 30 крупнейших российских банков. Многолетний опыт Банка в выстраивании взаимовыгодных отношений с корпоративными и частными клиентами подтверждается позитивной оценкой международных рейтинговых агентств, средств массовой информации и представителей экспертных сообществ. По оценкам российских экспертов Банк имеет высокий уровень надежности. В рейтинге самых надежных из 100 крупнейших банков, публикуемым журналом «Профиль», Банк стабильно занимает 3-е место. Сильными сторонами Банка составители рейтинга считают стабильность клиентской базы и широкую сеть филиалов. Активное продвижение Банка в сектор массового кредитования клиентов также получило высокую оценку представителей экспертных сообществ.

С момента своего создания Банк реализует концепцию универсального кредитного учреждения, оказывающим полный спектр финансовых услуг как корпоративным, так и частным клиентам. Сегодня, накопив огромный опыт работы на рынке, Банк активно развивает новые направления бизнеса, расширяя филиальную сеть и совершенствуя качество оказываемых услуг.

Следуя общим тенденциям отрасли в развитии розничного бизнеса, банк активно развивает такие его составляющие, как кредитование держателей пластиковых карт и автокредитование. Данные сегменты бизнеса, наряду с привлечением депозитов частных лиц, являются приоритетными направлениями в развитии розничного бизнеса Банка. В течение 2005 года розничный кредитный портфель Банка увеличился в 3 раза. При этом Банк постоянно ведет разработку новых кредитных продуктов для населения.

Активно развиваясь в качестве универсального розничного банка АКБ «БИН» (ОАО) продолжает оставаться традиционным кредитным институтом. Значительная доля активов Банка приходится на кредитование предприятий реального сектора экономики.

В настоящее время корпоративный бизнес Банка – это комплексный набор основных востребованных рынком услуг: овердрафтное кредитование, кредитование под обороты на срок до года, инвестиционное кредитование, лизинг, экспортно-импортное и торговое финансирование внешнеэкономических сделок.

Следует отметить, что увеличение сбережений населения, благоприятная экономическая ситуация и крупное положительное сальдо торгового баланса создают предпосылки для дальнейшего роста банковского сектора в 2006 году. В связи с этим ключевое направление стратегического развития Банка – расширение сети региональных филиалов, разработка и продвижение продуктовой линейки, ориентированной на клиентов филиалов.

В 2005 году открыты филиалы Банка в Перми, Екатеринбурге, Новосибирске, Волгограде и Саратове. В 2006 году планируются к открытию филиалы в Тюмени, Тольятти, Томске, Челябинске, Пензе, Саранске. Планируется также значительное расширение сети продаж за счет кредитно-кассовых и дополнительных офисов.

Последовательно реализуя концепцию универсального финансового института, Банк определил стратегические приоритеты: наращивание присутствия в розничном секторе, региональная экспансия в целях дальнейшей диверсификации клиентской базы. Этому способствует маркетинговая стратегия Банка, являющаяся частью общей стратегии развития бизнеса Банка и основанная на концепции интегрированного маркетинга, целью которого является не только привлечение клиентов, но и максимальное удовлетворение их потребностей, а также постоянное улучшение качества обслуживания.

На основе SWOT-анализа, в маркетинговой стратегии определены целевые сегменты и продуктовый ряд банка, на которых будут сосредоточены основные усилия менеджмента с целью повышения эффективности продаж банковских продуктов.

Стандартизация массовых услуг (как в части бизнес-процессов, так и в части выработки стандартных параметров услуги), направленная на обеспечение единообразия действия персонала всех подразделений, конкретизация клиентских сегментов и унификация каналов сбыта являются основой конкурентных преимуществ Банка. Высокий статус надежности АКБ «БИН» (ОАО) многократно подтверждался соответствующими оценками авторитетных рейтинговых организаций. В 2005 году международные рейтинговые агентства Standard & Poor's и Fitch Ratings зафиксировали улучшение кредитных рейтингов Банка, отметив стратегически важное для будущего развития увеличение размеров капитала Банка на 100 млн. долл. США.

В октябре 2005 года агентство Fitch Ratings повысило рейтинги Банка: долгосрочный – до «B-», краткосрочный – до «B» и национальный долгосрочный – до «BB(rus)». Также агентство подтвердило рейтинг поддержки Банка на уровне «5» и индивидуальный рейтинг «D». Прогноз по долгосрочному и национальному долгосрочному рейтингам – «Стабильный».

В ноябре 2005 года агентство Standard & Poor's повысило долгосрочный кредитный рейтинг АКБ «БИН» (ОАО) до «В-». Прогноз – «Стабильный». Одновременно агентство подтвердило краткосрочный кредитный рейтинг «С». Рейтинг АКБ «БИН» по российской шкале повышен до «ruBBB-».

В июле 2005 года рейтинговое агентство Moody's Interfax Rating Agency присвоило Банку рейтинг по национальной шкале «А3.ru».

В октябре 2005 года рейтинговое агентство «РусРейтинг» подтвердило краткосрочный кредитный рейтинг Банка на уровне «ВВ». Прогноз – «Стабильный». Финансовое состояние Банка оценивается как удовлетворительное и стабильное в краткосрочной перспективе.

По мнению экспертов, ключевую роль в улучшении рейтинговых позиции играет последовательная политика акционеров и менеджмента АКБ «БИН» (ОАО) на повышение уровня капитализации Банка, а также планомерное снижение уровня концентрации активов и пассивов.

В отчетном году по вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров, проведено 13 заседаний, на которых рассмотрены и нашли решение все важнейшие вопросы, необходимые для обеспечения деятельности Банка и его дальнейшего развития.

Обеспечивая дальнейшее региональное развитие, как одно из приоритетных направлений деятельности Банка, в ноябре 2004 года Советом директоров была утверждена Концепция регионального развития Банка определяющая принципы изучения и выбора потенциально интересных для Банка регионов.

В соответствии с утвержденной Концепцией критериями отбора приоритетными регионами присутствия Банка являются регионы обеспечивающие:

* наличие высокого экономического потенциала, обеспечивающего значительные объемы реализации клиентам продуктов Банка;
* наличие потребностей расширения бизнеса успешно развивающимися филиалами Банка.

Утвержденной Советом директоров Концепцией был предусмотрен план развития сети на 2005 год. В соответствии с утвержденным планом в 2005 году были открыты:

* Филиал «БИН-Пермь»
* Филиал «БИН-Екатеринбург»
* Филиал «БИН-Новосибирск»
* Филиал «БИН-Волгоград»
* Филиал «БИН-Саратов»
* Представительство в г. Томск
* Представительство в г. Челябинск
* 5 дополнительных офисов в г. Москве: Дополнительный офис «Савеловское отделение», Дополнительный офис «Отделение «Покровка», Дополнительный офис «Отделение «Новый Арбат», Дополнительный офис «Отделение «Проспект Мира», Дополнительный офис «Отделение «Люсиновское»
* Дополнительный офис «Московский» филиала «БИН-Калининград», Дополнительный офис «Сенная площадь» филиала «БИН-ПЕТЕРБУРГ», Дополнительный офис «Невский проспект» филиала «БИН-ПЕТЕРБУРГ», Дополнительный офис «Засвияжский» филиала «БИН-Ульяновск», Дополнительный офис «Советский» филиала «БИН-Ижевск», Дополнительный офис «Полевой» филиала «БИН-Самара», Дополнительный офис «Центральный» филиала «БИН-Нижний Новгород», Дополнительный офис «Центральный» филиала «БИН-Ростов-на-Дону».

В связи со сложившемся усилением конкуренции в банковском секторе, выходом западных капиталов на финансовые рынки России в мае 2005 года Советом директоров Банка были утверждены «Основные принципы и приоритетные направления развития АКБ «БИН» (ОАО) в среднесрочной перспективе (2005-2008 г.г.)». В соответствии с указанным документом развитие бизнеса Банка связано в первую очередь со значительным увеличением размера собственного капитала Банка.

Поставленная задача была выполнена посредством утверждением на годовом Общем собрании акционеров Банка решения об увеличения уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных акций АКБ «БИН» (ОАО) посредством закрытой подписки. В свою очередь Совет директоров Банка проводил соответствующие мероприятия по реализации указанного решения собрания акционеров Банка.

С целью совершенствования процедур контроля за совершением Банком банковских операций Советом директоров в 2005 году было уделено внимание вопросам организации внутреннего контроля в Банке. В 2005 года Советом директоров были утверждены план-график проверок структурных подразделений Банка Службой внутреннего контроля. В отчетный год Совет директоров рассмотрел отчеты руководителя Службы внутреннего контроля по результатам проведенных проверок всех основных подразделений Банка в г.Москве, а также филиалов Банка. Проверки показали, что совершение и учет банковских операций осуществляется в соответствии с действующим законодательствам и правилами, установленными Банком России.

БИНБАНК ориентирован на постоянное увеличение комиссионных доходов. Следуя в этом направлении, Банк совершенствует систему комиссионных услуг и параметров их предоставления в части расширения доступа клиентов к основным информационным и платежным сервисам через сеть банкоматов и терминалов банковского самообслуживания (ТБС).

Банк постоянно обновляет ассортимент платежных возможностей ТБС. В2006 году введена новая услуга оплаты услуг ЖКХ (коммунальные платежи и МГТС). При этом Банк расширил базу пользователей терминалов, обеспечив возможность расчетов наличными (ранее услугами ТБС могли пользоваться лишь держатели пластиковых карт).

В 2008 году Банк намерен провести детализацию платежных сервисов на региональных рынках, с тем, чтобы сеть банкоматов и ТБС в регионах соответствовала требованиям местной конкурентной среды.

Важным направлением комиссионной деятельности БИНБАНКа являются экспресс-переводы. Банк сотрудничает с системой переводов «Вестерн Юнион», имеющую наиболее широкую сеть обслуживания. В течение 2006 года Банк увеличил количество точек продаж, осуществляющих прием и передачу переводов «Вестерн Юнион» до 44. При этом основной прирост пришелся на региональные точки продаж.

Банковские карты*.* В 2005 году БИНБАНК продолжал увеличивать выпуск и расширять набор услуг по пластиковым картам, последовательно развивая инфраструктуру их обслуживания. БИНБАНК имеет высший статус членства в международных платежных системах. Объем выпущенных в течение 2006 года пластиковых карт составил 36038 штук. К концу отчетного периода количество держателей карт БИНБАНКа превысило 100 тысяч человек. Пластиковые продукты БИНБАНКа рассматриваются как универсальное средство доступа к расчетным и кредитным услугам Банка. В связи с этим выпуск банковских карт для вкладчиков Банка осуществляется бесплатно и без длительной процедуры оформления. БИНБАНК активно внедряет различные комплексные продукты, основанные на применении технологий банковских карт. В течение 2006 года БИНБАНК развивал систему предоставления кредитных услуг держателям пластиковых карт Банка, что позволило значительно увеличить объемы овердрафтного кредитования. Целевая группа данного продукта — держатели пластиковых карт, эмитируемых Банком в рамках «зарплатного» обслуживания корпоративных клиентов. Банк расценивает эту клиентскую группу как перспективную для целей развития кратко- и среднесрочного розничного кредитования.

Таким образом, Банк стремится оказывать все возможные виды банковских услуг, чтобы привлечь больше клиентов.

В 2006 году АКБ «БИН» (ОАО) продолжил динамичное развитие в качестве универсального и межрегионального банковского учреждения.

При этом основное внимание будет сосредоточено на следующих направлениях:

1) Совершенствование продуктов и услуг, предоставляемых корпоративным клиентам, и расширение продуктового ряда, предлагаемого частным клиентам.

2) Поддержание тарифной политики Банка на конкурентоспособном уровне.

3) Расширение филиальной сети Банка, расширение сети дополнительных офисов в регионах присутствия Банка, развитие альтернативных каналов продаж и дистанционного обслуживания клиентов.

4) Совершенствование автоматизированных технологий ведения бизнес-процессов и обслуживания клиентов. Основными целями финансовой политики Банка в 2006 году является выполнение всех пруденциальных норм и показателей, повышение доли рынка Банка по ключевым показателям, увеличение размера чистых активов Банка.

В 2006 году банк расширил продуктовый ряд, предлагаемый частным клиентам: проекты по кредитным пластиковым картам, предоставление ипотечных кредитов, индивидуальные ссуды, управление активами. В связи с этим увеличение доли доходов банка, формируемых за счет процентных и комиссионных доходов по продуктам и услугам, предоставляемым частным клиентам. Банк продолжит большое внимание уделять повышению доли непроцентной составляющей доходов и комиссионной прибыли. В структуре непроцентных доходов Банка сохранится тенденция роста комиссионного дохода, сформировавшаяся в последние годы.

С международных рынков капитала Банк планирует привлек к концу 2006 года до 200 млн. долларов

Филиал ОАО «БИНБАНК» в Улан-Удэ возглавляет Управляющий Филиалом, назначаемый на эту должность приказом Банка.

Управляющий Филиалом руководствуется в своей деятельности законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также Уставом Банка, нормативными актами и распорядительными документами Банка, Положением о Филиале и настоящей должностной инструкцией.

Управляющего Филиалом во время его отсутствия могут замещать: заместитель управляющего Филиалом, заместитель управляющего Филиалом по корпоративному бизнесу, заместитель управляющего Филиалом по розничному бизнесу.

Цели и задачи Управляющего Филиалом:

* Реализация стратегии и политики Банка в регионе по месту нахождения Филиала;
* Укрепление позиций Банка на региональном банковском рынке;
* Осуществление банковских операций в соответствии с требованиями законодательных и нормативных актов Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России и Банка;
* Расширение и диверсификация развития корпоративного и розничного бизнеса Филиала;
* Формирование и развитие профессиональной команды работников Филиала.
* Обеспечение выполнения требований нормативных и распорядительных документов Банка.

Для выполнения должностных обязанностей работнику предоставляются следующие права:

- давать указания работникам Филиала и контролировать их исполнение;

- издавать и подписывать приказы и распоряжения по Филиалу;

- для осуществления возложенных задач запрашивать и получать от подразделений Банка необходимые документы и информацию;

- представлять Банк в отношениях с другими юридическими лицами, подписывать договоры и соглашения в соответствии с полномочиями, определенными Доверенностью;

- контролировать выполнение ответственными подразделениями и работниками бизнес-планов и Планов работы (в том числе Планов клиентской работы);

- инициировать и выносить на рассмотрение коллегиальных органов Филиала в установленном порядке вопросы по оптимизации деятельности Филиала в пределах своих должностных обязанностей, определенных настоящей Инструкцией.

В заключении можно сказать, что структура Банка обеспечивает четкую взаимосвязь и преемственность между всеми уровнями организационно-управленческой структуры.

2.2. Анализ финансового состояния филиала ОАО «БИНБАНК» в г. Улан-Удэ

Согласно статье 1 ФЗ “ О банках и банковской деятельности” банк представляет собой “кредитную организацию, которая имеет исключительное право осуществлять следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.”

Основной целью деятельности коммерческих банков (в т.ч. АКБ “БИН-Азия”) является получение прибыли. Прочие цели определяются Уставом АКБ "БИН-Азия". К числу операций, осуществляемых филиалом АКБ " БИН-Азия ", выступающим в качестве базы практики относятся:

* привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады до востребования и на определенный срок;
* размещение указанных средств от своего имени и за свой счет;
* открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
* кредитование юридических и физических лиц;
* осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
* кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
* купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме (USD, DM).

В целях контроля за состоянием ликвидности банка, то есть его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, устанавливаются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов.

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) рассчитывается по следующей формуле:

ЛАМ

Н2 = ──── х 100% >= 15%,

Овм

где, ЛАМ - высоколиквидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком и (или) в случае необходимости реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств, в том числе средства накорреспондентских счетах банка в Банке России, в банках стран из числа "группы развитых стран", касса банка. Показатель Лам рассчитывается как сумма остатков на счетах N 30210, 30213 и кодов 8910**,** 8921**,** 8962**,** 8965**,** 8969**,** 8972, 8909;

Овм - обязательства (пассивы) до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об ихнезамедлительном погашении.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н2 устанавливается в размере 15 процентов.

Таблица 2.1

Экономические нормативы установленные Центральным Банком по мгновенной ликвидности тыс.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2004 г. | 2005 г. | 2006г. |
| ЛАМ высоколикидные активы | 15084 | 23419 | 30363 |
| ОВМ обязательства (пассивы) до востребования | 965 | 1157 | 1312 |
| Н2 норматив мгновенной ликвидности банка | 15,63% | 20,24% | 23,14% |

Произвел поиск счетов баланса в Оборотной ведомости по счетам Бухгалтерского учета кредитной организации за 2004, 2005 и 2006 года, выявил и посчитал по указанной выше формуле. Итоги расчётов представлены таблице 2.1

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней. Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) рассчитывается по следующей формуле:

Крд

Н4 = ──────── х 100% <= 120%,

К + ОД

где Крд - кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные, если с учетом вновь установленных сроков погашения кредитных требований сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней (код 8996);

К - собственные средства (капитал) банка, определенные в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года N 215-П "О методике определения собственных средств капитала) кредитных организаций", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 17 марта 2003 года N 4269 ("Вестник Банка России" от 20 марта 2003 года N 15) (далее - Положение Банка России N 215-П);

ОД - обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным банком, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней (код 8918, код 8997).

Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 устанавливается в размере 120 процентов. Итоги расчётов представлены в таблице 2.2

Таблица 2.2

Экономические нормативы установленные Центральным Банком по долгосрочной ликвидности тыс.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2004 г. | 2005 г. | 2006г. |
| КРД - кредитные требования с оставшимся сроком | 256 | 312 | 318 |
| К - собственные средства (капитал) банка | 1 | 1 | 1 |
| ОД - обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам | 5 | 3 | 7 |
| Н4 - норматив долгосрочной ликвидности банка | 42,67% | 78% | 39,75 |

Норматив общей ликвидности банка (Н5) регулирует (ограничивает) общий риск потери банком ликвидности и определяет минимальное отношение ликвидных активов к суммарным активам банка. Норматив общей ликвидности банка (Н5) рассчитывается по следующей формуле:

Лат

Н5 = ──────── х 100% >= 20%,

А – Ро

где, Лат - ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки. Показатель Лат рассчитывается как сумма высоколиквидных активов (показатель Лам) и остатков на счетах;

А - общая сумма всех активов по балансу банка, за минусом остатков на счетах;

Ро - обязательные резервы банка (сумма остатков на счетах 30202, 30204).

Минимально допустимое числовое значение норматива Н5 устанавливается в размере 20 процентов. Итоги расчётов представлены в таблице 2.3

Таблица 2.3

Экономические нормативы установленные Центральным Банком по общей ликвидности тыс.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2004 г. | 2005 г. | 2006г. |
| ЛАТ - ликвидные активы | 1031 | 2735 | 2183 |
| А - общая сумма всех активов по балансу банка | 25 | 53 | 39 |
| Ро - обязательные резервы банка | - | - | - |
| Н5 - норматив общей ликвидности банка | 41,24% | 51,94% | 55,97% |

Таким образом, мною были произведены расчеты по соблюдению филиалом Банка установленных Центральным Банком России экономических нормативов на 1 января 2004 – 2006 года в соответствии с Инструкцией ЦБР от 16 января 2004 г. № 110 – И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 10 февраля 2003 г. № 215 – П «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций». Итоги расчётов представлены в таблице 2.4

Как видно из таблицы установленные Центральным Банком России экономические нормативы филиалом Банка на отчетные даты выполняются.

Таблица 2.4 Экономические нормативы филиалом Банка на отчетные даты

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Норматив | Год | Значение норматива филиала Банка | Допустимое значение норматива, установленное  ЦБ РФ | Отклонение  + (соблюдается)  /- (не соблюдается) |
| Н2 (Норматив мгновенной ликвидности) | 2004 | 15,63 % | min 15 % | + |
| 2005 | 20,24 % | + |
| 2006 | 23,14 % | + |
| Н4 (норматив долгосрочной ликвидности) | 2004 | 42,67 % | max 120 % | + |
| 2005 | 78 % | + |
| 2006 | 39,75 % | + |
| Н5 (Норматив общей ликвидности) | 2004 | 41,24 % | min 20 % | + |
| 2005 | 51,94 % | + |
| 2006 | 55,97 % | + |

Филиал АКБ " БИН-Азия» осуществляет обменные операции с валютой (USD, DM) и может открывать валютные счета, применяется прямая котировка, курс покупки и продажи валюты определяется работником банка в 9.00 каждого дня. Курс может быть определен 2-мя способами: 1) в случае, если аванс обменного пункта формируется за счет ранее купленной у частного лица валюты, курс определяется по схеме: курс ММВБ + ажио; 2) при формировании валютных ресурсов обменного пункта за счет валюты, купленной у головного банка по курсу выше курса ММВБ, курс филиала формируется по схеме: курс головного банка + ажио ( 5-7 пунктов). Покупка филиалом валюты у головного банка осуществляется по следующей схеме:

1) головной банк объявляет курс;

2) филиал по б/н расчету переводит рублевый эквивалент;

3) филиал получает наличную валюту.

Процедура обмена включает несколько этапов:

1) обменный пункт банка подает заявку на получение аванса для совершения операций в обменном пункте, при этом указывается требуемая сумма валюты (USD, DM), сумма рублевого эквивалента, требуемое количество бланков строгой отчетности. Заявка подписывается кассиром, разрешение на выдачу аванса заверяется управляющим;

2) на валюту выписываются расходные кассовые ордера;

3) в конце дня кассир составляет справку об остатках наличной иностранной валюты, платежных документов в инвалюте и наличных рублей на конец операционного дня, документ подписывается кассиром?

4) оформляется реестр наличной валюты, купленной за наличные рубли (отдельно по USD, DM);

5) оформляется реестр наличной валюты, проданной за наличные рубли , в реестре фиксируется каждая операция;

6) составляется реестр валютных операций по каждой валюте:

7) оформляется приходный кассовый ордер на сумму сданной в конце дня валюты,

8) оформляется мемориальный ордер на сумму произведенных операций;

9) оформляются мемориальные ордера по каждой валюте;

10) оформляются приходные ордера на суммы, возвращенные кассой.

Банк оказывает весь комплекс услуг, необходимых для осуществления внешнеэкономической деятельности предприятий, организаций и предпринимателей без образования юридического лица (резидентов и нерезидентов):

1. срочное оформление паспортов внешнеторговых сделок;
2. исполнение поручений на покупку (продажу) иностранной валюты;
3. осуществление расчетов в иностранных валютах;
4. оформление документарных операций посредством прямых корреспондентских счетов в ведущих банках мира;
5. осуществление платежей в валютах, иных, чем валюта счета;
6. конвертация одной СКВ в другую СКВ за счет средств Банка с зачислением конвертированной валюты в день конвертации;
7. выдача наличной иностранной валюты в день представления Заявки на получение валюты;
8. предоставление кредитов в иностранной валюте;
9. консультирование по осуществлению внешнеэкономической деятельности юридических лиц;
10. сопровождение экспортно-импортных сделок, начиная с момента создания проекта контракта до полного завершения расчетов и исполнения обязательств контрагентами;
11. выдача наличной иностранной валюты для оплаты командировочных расходов;
12. поручение на покупку иностранной валюты на биржевом и внебиржевом валютном рынке.

На остатки средств по текущим счетам возможно начисление процентов на согласованных условиях, также возможно размещение временно свободных средств в иностранных валютах на депозит.

Подготовка проектов внешнеэкономических контрактов - разработка условий контракта, отвечающих требованиям валютного законодательства РФ и предусматривающих выгодные для Клиента формы международных расчетов.

Обслуживание внешнеторговых контрактов в любой СКВ:

1. оформление и регистрация Паспорта сделки в течение 30 минут;
2. индивидуальные услуги по экспортно-импортным операциям;
3. перевод средств с использованием международной системы межбанковских коммуникаций SWIFT;
4. краткосрочное кредитование под исполнение импортного контракта, предусматривающего предоплату.

Аккредитивные и инкассовые операции в соответствии с международными стандартами:

1. выставление Банком документарных аккредитивов или банковских гарантий в соответствии с международными правилами;
2. обслуживание экспортных аккредитивов;
3. направление Банком документов на инкассо в иностранный банк.

Предоставление банковских гарантий:

1. выставление банковских гарантий (прямых или подтвержденных первоклассными зарубежными банками) в пользу зарубежных партнеров.

Операции с наличной валютой:

1. в соответствии с законодательством РФ, Банк осуществляет выдачу (продажу) наличной иностранной валюты юридическим лицам (предпринимателям без образования юридического лица) на цели оплаты командировочных расходов за пределами Российской Федерации.

Анализ краткосрочного кредитования физических лиц в ОАО «БИНБАНК»

Залогом успешного расширения присутствия БИНБАНКа на рынке розничных банковских услуг является развитие кредитования частных лиц. Банк приступил к освоению этого перспективного направления в 2004 году, предложив своим клиентам услуги по кредитованию в форме овердрафта по пластиковой карте.

В течение 2005 года объемы овердрафтного кредитования увеличились в три раза, причем основной прирост объемов пришелся на филиальную сеть Банка. Столь успешные продажи овердрафтного кредитования были обеспечены с помощью:

• усовершенствования системы рассмотрения кредитных заявок и введения специализации по кредитным процессам в штате точек продаж;

• целенаправленных действий Банка по снижению порога доступа к данной услуге клиентов региональных филиалов (была произведена коррекция системы стоп-параметров к условиям локальных рынков).

В 2005 году БИНБАНК приступил к внедрению услуг автокредитования. Одновременно на рынок был выведен комплекс кредитных продуктов для разных ценовых предпочтений (новые иномарки, новые отечественные автомобили, подержанные автомобили, автомобили класса «Газель»). В 2006 году Банк намерен расширять предложение автокредитов, внедрив в практику продвижения данного кредитного продукта предварительное персональное консультирование. Это нововведение призвано усовершенствовать каналы продаж. Функции персонального банковского консультанта в продвижении продукта аналогичны функциям страхового агента. Консультант предоставляет клиенту исчерпывающую информацию по условиям кредитования, помогает заполнить все необходимые документы, передает заявления на кредит в Банк, а потом сообщает клиенту о принятом Банком решении.

БИНБАНК оказывает широкий спектр услуг по кредитованию субъектов предпринимательской деятельности в рублях и иностранной валюте. В соответствии с принципами кредитной политики Банка обязательными условиями для предоставления кредитования являются: опыт успешной производственно-хозяйственной деятельности заемщика и его руководителей на рынке, устойчивое финансовое положение, стабильные денежные поступления на расчетные счета, ориентированность заемщика на долгосрочное развитие бизнеса c БИНБАНКом.

В качестве обеспечения по предоставляемым кредитным продуктам используется ипотека, залог товарно-материальных ценностей, векселя БИНБАНКа, гарантии стабильно работающих банков, поручительства руководителей и владельцев бизнеса и др.; предмет залога страхуется в пользу Банка в уполномоченной страховой организации.

Процентная ставка устанавливается кредитным комитетом Банка в зависимости от вида кредитного продукта, срока и валюты кредита.

Кредитные продукты Банка:

* Краткосрочное кредитование (кредит) сроком до 1,5 года, минимальный размер кредита составляет не менее 30 000 долларов США, сумма предоставляемого кредита не должна превышать 50% среднемесячных нетто-поступлений на расчетные счета заемщика. Цели кредитования: пополнение оборотных средств
* Кредитование расчетного (текущего) счета (овердрафт), овердрафтный период составляет не более 1 месяца, лимит задолженности по кредитованию счета устанавливается в размере до 35% среднемесячной суммы поступлений выручки на расчетный счет в Банк за 6 календарных месяца, предшествующих дате заявки. Предоставление обеспечения, как правило, не требуется. Существует возможность учета оборотов по р/с в других Банках. Максимальный срок Соглашения – 1 год.
* Предоставление долгосрочных кредитов. Срок до 5 лет. Цели кредитования: финансирование целей инвестиционного характера
* Краткосрочное кредитование субъектов РФ, муниципальных образований.
* Организация проектного финансирования в рамках связанного среднесрочного кредитования по открытым на БИНБАНК лимитам кредитных линий зарубежных банков под гарантии государственных страховых агентств - EULER-HERMES (Германия), Ex-Im Bank (США), OeKB (Австрия), SACE (Италия), ERG (Швейцария).
* Организация синдицированного кредитования с возможностью привлечения ведущих российских и международных банков.
* Лизинговые операции - финансируемые лизинговые проекты универсальны по видам приобретаемого оборудования, срок погашения кредитов по финансируемым лизинговым проектам составляет от года до 2-х лет, по некоторым проектам более 2-х лет.
* Ипотечное кредитование.
* Кредитование долговыми обязательствами Банка и третьих лиц - преимущественно векселями БИНБАНК и долговыми обязательствами первоклассных котируемых эмитентов.
* Предоставление банковских гарантий, в т.ч. в пользу таможенных органов - преимущественно импортерам подакцизной продукции, обслуживающимся в Банке и удовлетворяющим Банк по финансовому состоянию и кредитоспособности.
* Другие документарные услуги, в т.ч. открытие и обслуживание аккредитивов в соответствии с международными унифицированными правилами.
* Учет, авалирование векселей третьих лиц.

Потребительский кредит

Оформление кредита:

- для оформления кредита не требуется залог;

- решение о выдаче кредита принимается за 1 день;

- полный срок оформления кредита составляет 2-3 дня.

Условия получения кредита:

-- Возраст от 22 до 55 лет на момент погашения кредита для женщин, 60 лет на момент погашения кредита – для мужчин;

-- Трудовой стаж не менее 2 лет, на текущем месте работы – не менее 6 месяцев;

-- Постоянная регистрация и основное место работы в городе где расположен офис БИНБАНКа, в котором выдает кредит

Погашения кредита

Ввести очередной платеж для погашения кредита можно в любом дополнительном офисе или филиале БИНБАНКа. Условие предоставления кредитования и комиссии по кредиту предоставлены приложении 1 таблицах 1, 2.

# Кредит на маломерные суда и снегоходы

## Основные условия предоставления кредита:

* От **16%** годовых в рублях
* Кредит на новые иностранные и отечественные суда, снегоходы и вездеходы стоимостью не менее 60 тыс. руб.
* Срок кредитования **до 5 лет**
* Минимальный первоначальный взнос – **20%**
* Приобретаемое плавательное средство регистрируется в ГИМС (Государственная инспекция по маломерным судам), снегоход/вездеход регистрируется в Гостехнадзоре
* Процесс страхования аналогичен страхованию автомобиля и предшествует фактической покупке транспортного средства
* Предварительное рассмотрение в момент обращения
* Квалифицированные консультации и подробные справочные материалы
* Возможность вызвать Персонального Банковского консультанта
* Отсутствуют скрытые комиссии

Комиссии за рассмотрение и предоставление кредита взимается, только за организацию кредита она составляет **6000 рублей**. Оформление кредита, погашение ссудной задолженности и рассмотрение заявки производится бесплатно.

Штраф за возникновение просроченной задолженности вздымается в размере **1000 рублей**. Повышенные процентные ставки (пени) по просроченной ссудной задолженности **50%** годовых на сумму просроченной задолженности по основному долгу. Штраф за несвоевременное переоформление страховки клиентом **10 000 рублей**. Комиссия за досрочное погашение После 6 месяцев: бесплатно. В течение первых 6 месяцев пользования кредитом: 2% от суммы кредита. Условие предоставления кредитования, комиссии по кредиту и процентные ставки за пользование кредитом предоставлены приложении 1 таблицах 3,4

Кредит на приобретение новых автомобилей иностранного производства

Комиссия за организацию кредита составляет 6000 рублей. Прочие комиссии взимаемые за кредит - штраф за возникновение просроченной задолженности – 1000 рублей, штраф за несвоевременное переоформление страховки клиентом - 10 000 рублей. Повышенные процентные ставки (пени) по просроченной ссудной задолженности - 50% годовых на сумму просроченной задолженности по основному долгу и просроченным процентам. Комиссия за досрочное погашение - бесплатно - после 6 месяцев 2% от суммы кредита в течение первых 6 месяцев пользования кредитом. Условие предоставления кредитования, процентные ставки за пользование кредитом предоставлены приложении 1 таблицах 5,6

Кредит на приобретение новых автомобилей отечественного производства

Комиссия за организацию кредита составляет 6000 рублей. Прочие комиссии взимаемые за кредит - штраф за возникновение просроченной задолженности – 1000 рублей, штраф за несвоевременное переоформление страховки клиентом - 10 000 рублей. Повышенные процентные ставки (пени) по просроченной ссудной задолженности - 50% годовых на сумму просроченной задолженности по основному долгу и просроченным процентам. Комиссия за досрочное погашение - бесплатно - после 6 месяцев 2% от суммы кредита в течение первых 6 месяцев пользования кредитом. Условие предоставления кредитования, процентные ставки за пользование кредитом предоставлены приложении 1 таблицах 7,8

Таблица 2.1

Анализ краткосрочного кредита физических лиц в ОАО «БИНБАНКе»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Вид кредита | | | Выдано | | Удельный вес |
| 1 | Кредит на приобретение новых автомобилей отечественного производства | | | 107 | | 31,9 |
| 2 | Кредит на приобретение новых автомобилей | | | 103 | | 30,8 |
|  | | иностранного производства |  | |  | |
| 3 | | Кредит на маломерные суда и снегоходы | 16 | | 2,05 | |
| 4 | | Потребительский кредит | 276 | | 35,12 | |
|  | | Итого | 502 | | 99,87 | |

Таким образом Экономический анализ финансовой деятельности банка служит необходимой предпосылкой выработки стратегических решений, определяющих его развитие в перспективе.

Под анализом финансовой деятельности банка следует понимать выявление взаимосвязей и взаимозависимостей различных аспектов финансово- хозяйственной деятельности банка, выраженных системой показателей. Результаты анализа служат исходной базой для принятия управленческих решений, выявления и мобилизация внутренних резервов, осуществления финансового контроля, планирования и прогнозирования, а также общей оценки результатов деятельности и состояния банка.



Рис.2.1. Динамика спроса на кредиты в ОАО «БИНБАНК»

ГЛАВА 3. МЕРОПРИЯТИЯ ПО РАЗВИТИЮ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ОАО «БИНБАНК»

* 1. Экономическая эффективность предлагаемых мер

Для привлечения клиентов банк, должен в первую очередь, снизить процентную ставку за счет исключения из нее риска неплатежа. Для этого банк должны отсечь «ненадежных» заемщиков и предупредить случаи не возврата и, соответственно, дополнительные расходы с этим связанные.

Как же сделать кредитование безопасным и выгодным и кредиторам и заемщикам? Несомненно, это комплексная задача, но весьма существенным этапом ее решения был и есть эффективный анализ заемщика. Сделать этот процесс максимально объективным, низкозатратным и удобным для всех призваны бюро кредитных историй.

Бюро кредитных историй – это юридическое лицо являющееся коммерческой организацией и оказывающее услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг.

В пользу эффективности Бюро кредитных историй говорит ряд факторов:

1.введение кредитных историй позволяют банкам снизить затраты по оценке кредитоспособности заемщика, повысить качество управления рисками, уменьшить долю проблемных кредитов и как следствие, сократить расходы по созданию резерва, возможность оценивать надежность заемщика, основываясь на истории их взаимоотношений с другими кредиторами, а также минимизировать риск недобросовестного поведения ссудополучателей;

2.полная информация позволяет Банкам выдавать надежным заемщикам кредиты с более низкими требованиями к размеру обеспечения;

3.Банк сокращает для них время принятия решения о выдаче кредита;

4.наличие кредитных историй будет стимулировать заемщика к погашению кредита поскольку в противном случае он рискует не получить кредит в другом Банке;

5.а заемщик получает возможность формирования положительного имиджа и укрепления деловой репутации, что имеет документальное подтверждение.

Кредитная история — совокупность информации об открытии и погашении полученных заемщиком (ссудополучателем) ссуд, кредитов и т. д. Она формируется работниками банка по каждому заемщику. В кредитной истории отражается оценка кредита - и платежеспособности заемщика по прошлым кредитным договорам; процесс исполнения обязательств перед банком; наличие просроченной задолженности, сроки и источники ее погашения; санкции, примененные ранее банком к заемщику, и их эффективность; собственность заемщика и ее изменения; его доходы-расходы. Кредитная история позволяет более точно оценить качество заемщика и его привлекательность как клиента с точки зрения банка, а также оптимизировать условия заключаемого с ним соглашения с целью минимизации кредитного риска. Кредитная история охраняется на основании закона об охране банковской тайны.

Кроме того, движение информации по физическим лицам ограничено законодательно п. 2 ст. 857 Гражданского кодекса Российской Федерации: "сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям". Также никто не отменял ст. 26 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", которая обязывает служащих хранить в тайне информацию о счетах, вкладах и транзакциях клиентов.

В условиях конкуренции выиграет тот, кто минимизирует риски, достоверно определив, какой клиент «хороший», а какой «плохой» и предложит заемщикам более выгодные условия. Существует несколько способов минимизации кредитных рисков:

1.Проведение оценки кредитоспособности физического лица.

Определение кредитоспособности заемщика является неотъемлемой частью работы банка по определению возможности выдачи кредита. Анализ кредитоспособности клиента позволяет банку при получении негативной информации о заемщике отказать в предоставлении кредита. Оценка кредитоспособности клиента проводится в кредитном отделе банка на основании информации о способности клиента получать доход, достаточный для своевременного погашения кредита, о наличии у заемщика имущества, которое при необходимости может служить обеспечением выданного кредита и т.д.

В БИНБАНКе платежеспособность заемщика определяется следующим образом:

Р = Дч\*К\*Т,

где Дч – среднемесячный доход (чистый) за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей (подоходный налог, взносы, алименты, компенсация ущерба, погашение задолженности и уплата процентов по другим кредитам, сумма обязательств по предоставленным поручительствам и др.)

К – коэффициэнт, зависящий от величины Дч, а именно:

К = 0,7 при Дч до 45 000 рублей

К = 0,8 при Дч свыше 45 000 рублей

Т – срок кредитования (в месяцах)

Максимальный размер предоставленного кредита (S) рассчитывается в два этапа.

1.Определяется максимальный размер кредита на основе платежеспособности клиента

2.Полученная величина корректируется с учетом: предоставленного обеспечения возврата кредита, информации, предоставленной в заключениях других подразделений банка, остатка задолженности по ранее полученным кредитам и предоставленным поручительствам.

Для того чтобы определить кредитоспособность заемщика он представляет в кредитный отдел ряд документов, заявление-анкету, где указываются все его данные ( сведения о заемщике, место работы, доходах, расходах и т.д.), справку о его доходах, копии паспортов и другие документы при необходимости. Собрав все необходимые документы кредитный инспектор анализирует доходы и расходы клиента и составляет заключение. В заключении указываются параметры кредитной сделки, сведения о клиенте, расчет платежеспособности и вывод.

Приведенная методика носит формализованный характер, так что при оценке возможности кредитоспособности заемщика играет огромную роль профессионализм служащих банка. Кредитный инспектор как сотрудник, несущий непосредственную ответственность за работу с конкретным заемщиком, должен быть уверен в том, что клиент сознает моральную ответственность за полное и своевременное погашение кредита. Зачастую намерения заемщика раскрываются в ходе анализа цели кредитования, указанной в заявке. Устные ответы клиента могут содержать гораздо больше информации о характере и истинной цели кредитования, чем сведения, изложенные в письменном виде. Большинство кредитных инспекторов неодобрительно относятся к появлению «пирамиды долга», когда физическое лицо берет кредит у одного кредитора для уплаты в пользу другого кредитора. На основе подобных фактов делается вывод о наличии или отсутствии у клиента навыков управления денежными средствами. Клиенты, у которых подобные навыки отсутствуют, могут взять на себя слишком много долговых обязательств и столкнуться с серьезными трудностями в своих отношениях с банком.

2. привлечение достаточного обеспечения по выдаваемой ссуде для защиты от потерь при невыполнении обязательств.

При этом важным обстоятельством является тот факт, что размер обеспечения ссуды должен покрывать не только сумму выданного кредита, но и сумму процентов по нему. Однако ни в коем случае нельзя предоставлять кредит по сомнительной сделке, лишь потому, что клиент предоставляет "хорошее" обеспечение. Обеспечение - это лишь дополнительная гарантия, а не плата за кредит, оно не снижает риска неуплаты долга. На практике к важнейшим видам кредитного обеспечения относятся поручительство, гарантия, залог товаров, ценных бумаг, движимого и недвижимого имущества, страховой полис, переуступка заемщика банку требований и счетов (цессия).

3. Достоверный способ классификации (достоверность должна быть более 90%) потенциальных заемщиков и отсечение «неблагонадежных».

Этот способ позволит снизить риски не возврата к минимуму, что позволит выдавать более дешевые кредиты и, соответственно, привлечет больше заемщиков. При этом значительно увеличится прибыль от кредитования физических лиц. Модель классификации заемщиков должна иметь свойства тиражируемости и адаптации к состоянию рынка, к каждому филиалу банка. Т.е. построенная, основываясь на общих закономерностях, модель должна корректироваться под частные, присущие каждому филиалу особенности.

Это позволит учесть местные особенности, что еще больше позволит снизить риск.

- Модель классификации должна периодически перестраиваться, учитывая новые тенденции рынка. Этим достигается ее актуальность. Ведь не может же использоваться один и тот же подход 5 лет назад и сейчас.

4. Так же следует отметить важную роль страховых компаний в управлении кредитными рисками. Страхование кредита защищает интересы банка при неплатежеспособности должника, т.е. фактически нейтрализует риск дефолта для банка, хотя и не исключает его.

Интенсивный рост рынка кредитования и сопутствующие этому повышение кредитного риска стали мощным толчком к развитию ряда направлений страхования в нашей стране к ним, главным образом, относятся автострахование, страхование залогов, которые пользуются наибольшим спросом у банков.

Все это становится более актуальным в виду будущего бурного роста рынка потребительского кредитования и будущей конкуренции.

Таким образом, высокие темпы роста потребительского кредитования в России сохранятся и в течение 2005 г., к концу которого общий объем рынка может удвоиться.

Росту рынка будут способствовать ряд факторов, в числе которых продолжающийся рост экономики страны, сопровождаемый ростом доходов населения, появление на рынке новых игроков и новых кредитных продуктов и, как следствие, снижение ценовых условий кредитования.

Для развития рынка ипотечного кредитования и привлечения клиентов необходимо, в первую очередь, снижение процентной ставки за счет исключения из нее риска неплатежа. Необходимо:

* внесение ряда изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Российской Федерации, направленных на формирование рынка доступного жилья;
* обеспечение гарантий инвесторам, осуществляющим вложения в жилищное строительство и развитие ипотеки;
* защита прав залогодержателей;
* формирование оптимального налогового механизма рынка ипотечного жилищного кредитования;
* повышение заинтересованности кредитных организаций в предоставлении ипотечных жилищных кредитов.

3.2 Проект: Кредитная карта или потребительский кредит

Принцип действия кредитной карты предельно прост. При рассмотрении Банком заявления и в случае принятия положительного решения о выдаче кредитной карты кредитору определяется кредитный лимит, или размер кредитной линии. Размер кредитного лимита зависит от нескольких факторов: Дохода, возраста, места работы и трудового стажа, семейного положения. Этим лимитом можно пользоваться по своему усмотрению. После погашения задолженности по карте можно снова воспользоваться доступным кредитным лимитом. И так – неограниченное количество раз во время действия договора.

Кредиты, предоставляемые с помощью банковских карт, бывают двух типов. Так называемые кредитные карты – с помощью этих карт кредитор может воспользоваться только заемными средствами Банка. Расчетные же карты с разрешенным овердрафтом позволяют воспользоваться собственными средствами, и только при их недостаточности для проведения операции или отсутствии на счете карты используются заемные средства Банка. Как правило, карты с разрешенным овердрафтом – это карты, выданные на работе в качестве средства получения заработной платы, но, оформив заявление в обслуживающем предприятие банке, можно получить кредитный лимит в форме овердрафта.

При использовании кредитной карты или карты с разрешенным овердрафтом проценты будут уплачиваться только с фактически использованной суммы. Карты с установленным кредитным лимитом в некоторых банках имеют параметр, называемый Грейс-период (grace period – льготный период). В течение этого периода можно пользоваться кредитом, не выплачивая проценты банку. Обычно льготный период включает в себя все дни того месяца, в котором вы воспользовались кредитом, плюс 20 дней следующего месяца. Если совершить покупку с использованием кредита, например, 1 сентября, то погасить кредит без уплаты процентов можно в любой день до 20 октября. Таким образом, пользование кредитом в сентябре и части октября будет бесплатным. Если кредитор уплатите полностью всю сумму кредита до20 ноября, то уплачивать проценты уже не нужно.

Но, если в течение грейс-периода кредитору не удалось вернуть всю сумму кредита, то кредитор должны будете погасить определенную часть кредита (как правило, 10% от суммы кредита) плюс сумму начисленных за это время процентов, комиссий, штрафов (при их наличии). В случае если кредитор не уплатите вовремя определенную банком сумму, то кредитующий банк начислит на сумму кредита проценты, значительно превышающие обычные проценты за пользование кредитом (чаще всего это около 50 – 60% годовых). Для получения большого лимита кредитования необходимо предоставить документы, подтверждающие доход. Существуют два вида льготного периода. Первый – с четко определенным количеством дней, при этом длительность льготного периода не зависит от даты совершения операции. Другой вид льготного периода зависит от даты, в которую потрачено кредитные средства, и длится до фиксированной даты следующего месяца. Т. е. льготный период включает в себя все дни того месяца, в котором кредитор воспользовался кредитом, плюс 20 дней следующего месяца. Например если совершить покупку с использованием кредита, например, 1 марта, то погасить кредит без уплаты процентов можно в любой день до 20 апреля. Таким образом, пользование кредитом в марте и части апреля будет бесплатным. В результате срок льготного периода равен 51 дню. Однако если бы кредитор воспользовались кредитом 25 марта, продолжительность льготного периода была бы равна 26 дням. При использовании обычного потребительского кредита проценты начисляются на всю сумму кредита. Как правило, в банках при выдаче потребительского кредита наличными комиссия за выдачу наличных не взимается. Получить наличные в банкомате или кассе банка с кредитной карты – «удовольствие» достаточно дорогое: комиссия за обналичивание денег на кредитной карте колеблется от 2 до 5% от обналичиваемой суммы. Кроме того, в некоторых банках установлено ограничение на ту сумму, которую можете обналичить.

Для получения кредитной карты нужно быть старше 21 года, иметь непрерывный стаж работы, как правило, не менее 6 месяцев и зарабатывать не менее 10 000 руб. Одним из преимуществ кредитной карты является то, что платить проценты необходимо только за израсходованную сумму. То есть если кредитный лимит на кредитной карте составляет 50 тыс. руб., а потрачено на покупки только 20 тыс. руб., то и проценты платить только за израсходованные 20 тыс. руб.

Поэтому использование кредитной карты выгоднее, если кредитор осуществляет покупку непосредственно в магазинах. В случае, если планируете использовать кредит для покупки, например, материалов для ремонта на строительном рынке, то лучше воспользоваться потребительским кредитом. Кредит, предоставляемый с помощью карты, является возобновляемым. Это значит, что каждый раз, когда погашается кредит, доступная сумма на счете карты увеличивается, но не более установленной максимальной суммы лимита. Вновь воспользоваться потребительским кредитом можете только после полного погашения ранее выданного. Следует отметить, что, получив потребительский кредит, можете совершать покупки в любых магазинах и на рынках, купить что-то у знакомых, поскольку кредит выдается наличными. При получении кредитной карты удобнее и выгоднее делать покупки в магазинах. Перечень банков, в которых предоставляется кредит по кредитной карте в городе Улан-Удэ изложен в таблице 3.2

Таблица 3.2

Тарифы по предоставлению кредита по кредитной карте в г. Улан-Удэ

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Банк | Потребительский кредит/Кредитная карта | Ставка | Грейс-период | | Снятие |
| Внешторгбанк 24 | Кредитная карта | Рубли – 25%  Иностранная валюта – 22% | 50 дней | | 4% от суммы |
| Потребительский кредит | Рубли – 16–18%  Иностранная валюта – 18% | нет | | 1% от суммы при выдаче |
| Банк Москвы | Кредитная карта | Рубли – 23%  Иностранная валюта – 17% | | 50 дней | 1,9% от суммы |
| Потребительский кредит | Рубли – 16–17%  Иностранная валюта – 12,5–13,5% | | нет | 2500 руб. при выдаче |
| Русский Стандарт | Кредитная карта | 15–23% | | 60 дней | 4,9–7,9% |
| Потребительский кредит | 23–29% | | нет | 0% |

Таким образом, получается возможность пользоваться кредитом на протяжении всего срока действия карты. С Кредитной картой можно в полной мере воспользоваться международной системой безналичных расчётов как на территории России, так и за рубежом, не беспокоясь об остатке на счёте – С Кредитной картой финансовые возможности расширяются. Владельцы кредитных карт имеют целый ряд преимуществ по сравнению с получателями потребительских кредитов:

* Воспользоваться кредитом по Кредитной карте можно тогда, когда в этом есть необходимость, в то же время деньги всегда будут при вас;
* Для повторного использования кредита не потребуется повторного обращения в банк – кредит возобновляется автоматически после погашения задолженности;
* Для оплаты товаров и услуг – кредитная карта является своего рода «электронным кошельком», из которого в любом месте, где есть банкомат, можно извлечь нужную сумму;
* Погасит задолженность по кредитной карте можно по гибкому графику, как всю сумму полностью, так и разбив её на ежемесячные платеж, в зависимости от текущих возможностей и желания;
* Наличие Льготного периода кредитования вне зависимости оттого, каким образом распорядитесь заемными средствами: сняли наличные деньги в банкомате или оплатили покупку Кредитной картой.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании проведенного в работе исследования по теме «Краткосрочное кредитование физических лиц» можно сделать следующие выводы. Кредитные операции банка имеют важное значение для развития любого региона. При участии кредита происходит перераспределение оборотных средств между предприятиями и целыми отраслями народного хозяйства, создаются наиболее оптимальные формы экономического воздействия на процесс производства и обращения. Кредитные операции являются одним из самых важных и значимых направлений в банковской деятельности. Но вместе с тем кредитование является довольно сложным процессом, поэтому четкая организация кредитного процесса позволит банку оперативно реагировать на изменения показателей ссудного рынка. Кредитные отношения постоянно развиваются, совершенствуются, возникают новые виды кредитов, новые кредитные технологии, новые методы оценки кредитоспособности заемщиков. Все это дает банку возможности маневрирования, приспособления к меняющимся условиям для обеспечения конкурентоспособности, прибыли и развития.

Кредит - это экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу стоимости, предаваемой во временное пользование. Функции кредита следующие:

а) аккумуляция временно свободных денежных средств;

б) перераспределение денежных средств на условиях их последующего возврата;

в) создание кредитных орудий обращения (банкнот и казначейских билетов) и кредитных операций;

г) регулирование объема совокупного денежного оборота.

Основными принципами кредита являются возмезность, срочность и возвратность.

БИНБАНК - активно развивающийся коммерческий банк с широкой сетью продаж в регионах РФ, БинБанк стремиться занимать лидирующие позиции на финансовом рынке страны, предоставляя современные и качественные финансовые услуги корпоративным клиентам и частным клиентам, способствующие всестороннему развитию бизнеса, повышению благосостояния клиентов и росту доходов акционеров. Развитие взаимовыгодных партнерских отношений с клиентами - основа устойчивого развития банка.

Экономический анализ финансовой деятельности банка служит необходимой предпосылкой выработки стратегических решений, определяющих его развитие в перспективе.

Под анализом финансовой деятельности банка следует понимать выявление взаимосвязей и взаимозависимостей различных аспектов финансово- хозяйственной деятельности банка, выраженных системой показателей. Результаты анализа служат исходной базой для принятия управленческих решений, выявления и мобилизация внутренних резервов, осуществления финансового контроля, планирования и прогнозирования, а также общей оценки результатов деятельности и состояния банка.

Основными видами активных операций в Бурятском филиале являются операции по предоставлению кредитов физическим и юридическим лицам. Период предоставления краткосрочных кредитов в БИНБАНКЕ, – до 1года.

Так как кредитование физических лиц в настоящее время достигает пика своего развития, возникает необходимость введения новых видов и форм кредитования граждан с целью пополнения доходной базы банка за счет ссудного процента и комиссионного дохода за обслуживание счета.

В частности, имеется очень большой интерес к получению краткосрочных кредитов в пределах заработной платы. Удовлетворить спрос на последнюю услугу можно, предложив сотрудникам предприятий так называемые «зарплатные» кредитные карточки. Кредит на пополнение личного банковского счета предоставляется сотрудникам корпоративного клиента банка, получающим зарплату на личный банковский счет.

Управляя любым объектом, необходимо прежде всего знать его исходное состояние, а также то, как он существовал и развивался в периоды, предшествующие настоящему. Лишь получив достаточно полную и достоверную информацию о деятельности банка в предшествующие периоды, сложившихся тенденциях его функционирования и развития, можно выбрать правильные управленческие решения, планы и программы развития на будущие периоды.

Экономический анализ финансовой деятельности банка служит необходимой предпосылкой выработки стратегических решений, определяющих его развитие в перспективе.

Под анализом финансовой деятельности банка следует понимать выявление взаимосвязей и взаимозависимостей различных аспектов финансово- хозяйственной деятельности банка, выраженных системой показателей. Результаты анализа служат исходной базой для принятия управленческих решений, выявления и мобилизация внутренних резервов, осуществления финансового контроля, планирования и прогнозирования, а также общей оценки результатов деятельности и состояния банка.

В условиях усиливающейся конкуренции успех деятельности будет сопутствовать тем банкам, которые лучше овладеют современными методами управления банковскими, а особенно – кредитными, процессами.

Таким образом, на основании вышеизложенного можно сделать вывод, что с внедрением новых технологий и новых видов кредитования Бурятское отделение привлечет больше клиентов и соответственно увеличит свои доходы. С Кредитной картой можно в полной мере воспользоваться международной системой безналичных расчетов, как на территории России, так и за рубежом, не беспокоясь об остатке на счёте

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ ИНФОРМАЦИИ

1. Федеральный закон от 30 декабря 2004 года №218-ФЗ «О кредитных историях»
2. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями от 10 января, 23 декабря 2003 г.).
3. «Ваш финансовый советник» – Информационный вестник от экспертов БИНБАНКа Издатель: ОАО «БИНБАНК». Москва. - июль 2006 – 8с.
4. «Ваш финансовый советник» – Информационный вестник от экспертов БИНБАНКа Издатель: ОАО «БИНБАНК». Москва. - ноябрь 2007 – 8с.
5. «Ваш финансовый советник» – Информационный вестник от экспертов БИНБАНКа Издатель: ОАО «БИНБАНК». Москва. - март-апрель 2008 – 8с.
6. Инструкция о порядке предоставления ОАО «БИНБАНК» кредитов юридическим лицам
7. Методика проведения оценки финансового состояния заемщика- юридического лица на основе данных бухгалтерских балансов в ОАО «БИНБАНК».
8. Абрамовой М.А., Александровой Л.С. Финансы и кредит: Вопросы и ответы – М: ИД «Юриспруденция», 2006. 109 с.
9. Банковское дело: Учебник для вузов по направлению "Экономика", специальности "Финансы, кредит и денежное обращение" / Под. ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. –4-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2001 – 459 с.
10. Белоглазовой Г.Н. Деньги, Кредит, Банки – М: Юрайт, 2004, 620 с.
11. Белоглазовой Г.Н., Кроливецкой Л.П. Банковское дело – М:Финансы и статистика 2004. – 53 с.
12. Владимировой М.П., Козлова А.И. Деньги, кредит, банки – М:КНОРУС 2005 год 156с.
13. Годовой отчет 2006. ОАО «БИНБАНК» – 26-30 с.
14. Деньги, кредит, банки: Учебник/ Под ред. О.и. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 2002.
15. Долан Э. Дж., Кэмпбелл К.Д., Кэмпбелл Р.Дж. Деньги, банковское дело и денежно- кредитная политика. М.: л.. 2000.
16. Евдокимова В.Э. и др. Операции банков с векселями: Учеб. Пособие. Саратов: Издат. Центр СГ-ЭУ,2002.
17. Ендронова В.Н. Банковский продут как категория рыночной экономики // Банковское дело - 2004, № 21.
18. Ендронова В.Н. Создание и продвижение кредитного продукта //Банковские продукты – 2004, №20.
19. Ендронова В.Н., Крючков О.А. Анализ подходов к классификации банковских услуг // Банковское дело – 2004, № 26.
20. Жариковой Е.П., Арендс И.О. Банковское дело – М: ОМЕГА-Л 2004. 210 с.
21. Жуковой Е.Ф., Эриашвили Н.Д. Финансы и кредит-М: ЮНИТИ – ДАНА 2006. 575 с.
22. Игнатьева Д.А. №1, Деньги и кредит 2006. 23 с.
23. Кадыров А.Н. №12 банковское дело 2005год 33-35 с.
24. Кудрявцев О. №3, Деньги и кредит 2006. 12-14 с.
25. Курманова Л.Р. Вопросы развития рынка банковских услуг // Финансы и кредит – 2004, № 12
26. Маркова О.М., Сахаров Л.С. Коммерческие банки и их операции. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2000 – 561 с.
27. Миловидов В.Д. Современное банковское дело: Опыт организации и функционирования банков США. М.: Изд-во Моск. Ун-та, 2002 – 122 с.
28. Митрохин В.В. Система гарантирования банковских депозитов и ее роль в повышении устойчивости банковского сектора // Банковское дело – 2004, № 21
29. Носкова И.Я. Международные кредитно- валютные отношения. М.: Банки и биржи, 2002.
30. Нуреев Р.М. Деньги, банки и денежно- кредитная политика. М.: Финстатинформ, 2000.
31. Основные направления финансово-кредитной политики на 2002 г. // Финансы и кредит. – 2002. – № 4. – с. 42-80.
32. Остапенко В.В. Кредитование банками предприятий: потребности, возможности, интересы. // Финансы. – 2000. – №8. – с. 6–23.
33. Поллард А.М., Пассейк Ж.Г., Эллчс К.Х., Дейлч Ж.П. Банковское право США/ Под общ. ред. Я.А. Куника. М.: Прогресс, 2002. 542с.
34. Правила кредитования физических лиц ОАО «БИНБАНК» от 30 мая 2005 года (с изменениями и дополнениями)
35. Рекомендации по стандартам раскрытия информации при предоставлении потребительского кредитования от 26 мая 2005 ЦБРФ №77-Т
36. Рид Э., Коттер Р., Гилл Э., Смит Р. Коммерческие банки / Под ред. В.М. Усоскина. 2-е изд. М.: Космополис, 2001.
37. Роде Э. Банки, биржи, валюты современного капитализма6 Пер. с нем./ Под ред. В.Н. Шенаева. М.: Финансы и статистика, 2002.
38. Рябова И.Б. Анализ финансового состояния коммерческих банков. // Деньги и кредит. – 2001. – №7. – с. 18–44.
39. Севрук В.Т. Банковские риски. М.: Дело ЛТД, 2000.
40. Смыслов Д.В. Международные валютно-финансовые отношения России. Проблемы переходного периода. М.: ИМЭМО, 1999. 473с.
41. Спицын И.О., Спицын Я.О. Маркетинг в банке. Тернополь: Тарнекс; Киев: Писпайп, 2000. 177с.
42. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент теория и практика Учебник издание 5 юбилейное М.: Издательство «Перспектива», 2004 – 243с.
43. Суханов М. Перспективные банковские услуги // Бухгалтерии и банки – 2005,№ 3.
44. Тихомирова Е.В. Кредитные операции коммерческих банков. // Деньги и кредит. – 2003. - №9. – с. 39-46.
45. Финансово- кредитный словарь: В3 т. /Под ред.Ф.В. Гарбузова, Н.В. Гаритовского. М.: Финансы и статистика, 2003 – 195с.
46. Финансовый отчет ОАО «БИНБАНК» за 2005 год
47. Финансовый отчет ОАО «БИНБАНК» за 2006 год
48. Финансовый отчет ОАО «БИНБАНК» за 2007 год
49. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник / Под ред. Л.А. Дробоздиной. М.: Финансы, 2002 – 346с.
50. Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт. 2-е изд., пераб. и доп. М.: Финансы, 2004 – 340с.
51. www.binbank.ru
52. www.cbr.ru

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Таблица 1

Условия кредитования потребительского кредитования в ОАО «БИНБАНК»

|  |  |
| --- | --- |
| Параметр кредита | Допустимые значения |
| Срок предоставления кредита | 6 / 12 / 24 / 36 мес. |
| Ставка по кредиту | .16% годовых в рублях |
| Размещение выдаваемого кредита | максимальная сумма - 800 000 руб.  минимальная сумма - 15 000 руб |
| Валюта кредита | российский рубль |
| Форма кредитования | зачисление средств на текущий счёт клиента в БИНБАНКе |
| Погашение кредита | равными платежами с возможностью выбора дня ежемесячного погашения |
| Полное досрочное погашение | Допускается |
| Обеспечение кредита | не требуется при сумме кредита: |
| до 200 000 руб. для Москвы  и Санкт-Петербурга |
| до 90 000 руб. для других регионов РФ |

Таблица 2

Тарифы по потребительскому кредиту в ОАО «БИНБАНК»

|  |  |
| --- | --- |
| Наименовании комиссии | Размер комиссии |
| Комиссии за рассмотрение и предоставление кредита: | |
| Комиссия за открытие ссудного счёта | 1% от суммы кредита (мин.1500 руб.) |
| Прочие комиссии | |
| Штраф за возникновение просроченной задолженности | 1000 рублей |
| Повышенные процентные ставки (пени) по просроченной ссудной задолженности | 50% годовых на сумму просроченной задолженности по основному догу |
| Погашение ссудной задолженности | бесплатно |
| Комиссия за досрочное погашение | |
| По истечении первого года пользования | бесплатно |
| кредитом |  |
| В течение первого года пользования кредитом | 2% от суммы кредита |
| Комиссия за введение судного счёта (взимается ежемесячно от суммы выданного кредита) |  |
| 6 мес. | 0,7% |
| 12 мес. | 0,8% |
| 24 мес. | 0,9% |
| 36 мес. | 1% |
| В течение первого года пользования кредитом | 2% от суммы кредита |
| Комиссия за введение судного счёта (взимается ежемесячно от суммы выданного кредита) |  |
| 6 мес. | 0,7% |

Таблица 3 Условия предоставления кредита на маломерные суда и снегоходы в ОАО «БИНБАНК»

|  |  |
| --- | --- |
| Условия | Допустимые значения |
| Категории транспортных средств, на приобретение которых выдается Кредит | Новые маломерные плавательные средства и самоходные машины стоимостью не менее 60 000 руб. |
| Максимальный размер первоначального взноса (в процентах от стоимости транспортного средства) | **99%** |
| Минимальный размер первоначального взноса(в процентах от стоимости транспортного средства) | **20%** |
| Максимальный размер выдаваемого Кредита | **3 500 000 рублей** |
| Минимальный размер выдаваемого Кредита | **10 000 рублей** |
| Срок предоставления Кредита (в мес.) | **12, 24, 36, 60** месяцев |
| Валюта Кредита | Российские рубли |
| Возможность полного досрочного погашения Кредита | Допускается |
| Возможность частичного досрочного погашения Кредита | Не допускается |
| Поручительство по Кредиту | Не требуется |

Таблица 4 Процентные ставки за пользование кредитом

|  |  |
| --- | --- |
| Срок предоставления кредита (в месяцах) | Единая ставка (% годовых в рублях) |
| 12 мес. | 16% |
| 24 мес. | 16.5% |
| 36 мес. | 17% |
| 60 мес. | 18% |

Таблица 5

Условия предоставления кредита на приобретение новых автомобилей иностранного производства в ОАО «БИНБАНК»

|  |  |
| --- | --- |
| Условия кредитования | Допустимые значения |
| Категории автотранспортных средств, на приобретение которых выдается кредит | Новые автомобили иностранного производства |
| Минимальный размер первоначального взноса (в процентах от стоимости автомобиля) | **0%** |
| Максимальный размер первоначального взноса (в процентах от стоимости автомобиля) | **99%** |
| Минимальный размер выдаваемого кредита | **90 000** рублей |
| Максимальный размер выдаваемого кредита | **2 500 000** рублей |
| Срок предоставления кредита (в мес.) | **12, 24, 36, 60, 84** месяцев |
| Валюта кредита | Российские рубли |
| Полное досрочное погашения кредита | Допускается |
| Частичное досрочное погашение кредита | Не допускается |
| Поручительство по кредиту | Не требуется |

Таблица 6

Процентные ставки за пользование Кредитом

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Процентные ставки (% годовых) | | | | | |
| Первоначальный взнос | Срок предоставления кредита (в месяцах) | | | | |
|  | 12 мес. | 24 мес. | 36 мес. | 60 мес. | 84 мес |
| от 0% до 20% | 13% | 13,3% | 13,5% | 14% | 15% |
| от 20% | 12,5% | 12,8% | 13% | 13,5% | 14,5% |

Таблица 7

Условия предоставления кредита на приобретение новых автомобилей отечественного производства в ОАО «БИНБАНК»

|  |  |
| --- | --- |
| Условия кредитования | Допустимые значения |
| Категории автотранспортных средств, на приобретение которых выдается кредит | Новые автомобили иностранного производства |
| Минимальный размер первоначального взноса (в процентах от стоимости автомобиля) | **0%** |
| Максимальный размер первоначального взноса (в процентах от стоимости автомобиля) | **99%** |
| Минимальный размер выдаваемого кредита | **90 000** рублей |
| Максимальный размер выдаваемого кредита | **2 500 000** рублей |
| Срок предоставления кредита (в мес.) | **12, 24, 36, 60, 84** месяцев |
| Валюта кредита | Российские рубли |
| Полное досрочное погашения кредита | Допускается |
| Частичное досрочное погашение кредита | Не допускается |
| Поручительство по кредиту | Не требуется |

Таблица 8

Процентные ставки за пользование кредитом:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Процентные ставки (% годовых) | | | |
| Первоначальный взнос | Срок предоставления кредита (в месяцах) | | |
|  | 12 мес. | 24 мес. | 36 мес. |
| от 0% до 20% | 16,5% | 16,8% | 17% |
| от 20% | 16% | 16,3% | 16,5% |