**ВВЕДЕНИЕ**

Кредит относится к числу важнейших экономических категорий. Кредитные операции, играя важную роль в развитии и банков, и предприятий, определяют эффективность функционирования экономики страны в целом. От состояния кредитного дела в банке зависит его жизнеспособность, так как кредитные операции являются важнейшей статьей дохода в деятельности российских банков. При его помощи свободные денежные средства и доходы предприятий, личного сектора и государства аккумулируются, превращаются в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование. Предоставляя кредиты, банки способствуют созданию новых рабочих мест, расширению и реконструкции действующих и созданию новых предприятий. Он способен оказывать активное влияние на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег.

В условиях рыночной экономики банковский кредит объективно необходим. Потребность в нем обусловлена действием экономических законов, наличием товарно-денежных отношений и государственной политикой, направленной на поддержку и стимулирование различных секторов экономики.

Банковский кредит способствует ускорению производства и обращения материальных ценностей, повышению темпов общественного производства, в частности благодаря ссудному проценту, побуждающему заемщиков экономно расходовать заемные денежные средства, изыскивать внутренние резервы, снижать затраты производства, получать прибыль, достаточную и для текущих расходов, и для возврата кредита.

Тема направления и совершенствования банковского кредитования особенно актуальна в наше время, поскольку кредитные отношения в современных условиях достигли наибольшего развития. Актуальность темы обусловлена тем, что развитие рыночных отношений в России, повышение эффективности функционирования экономики, создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без использования и дальнейшего развития кредитных отношений. Банковский кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно – технического прогресса.

Особую актуальность изучения особенностей банковского кредитования приобретает в кризисные периоды развития финансового рынка страны. В условиях глобализации финансового пространства, экономики развитых стран в кризисные периоды порождают цепную реакцию и в других странах, особенно с развивающимися и переходными экономиками. Кризис еще больше усугубляется при неустойчивой финансовой системе, а именно при наличии проблем в банковской системе. Необходимо отметить, что банковская отрасль в нашей стране только начала развиваться. Поэтому обострившиеся проблемы в банковском кредитовании и возможные пути их преодоления, порождают интерес в данном вопросе.

Благодаря усилиям Правительства РФ и Банка России, в целом преодолев кризис ликвидности в банковской системе, на повестке дня стал вопрос ухудшения качества кредитного портфеля банков в условиях стагнирующего, в последний год, рынка кредитования.

В прошедшем году развитие экономики Республики Татарстан и банковского сектора характеризовалось влиянием мирового финансового кризиса, начиная с осени 2008 года. В последнем квартале 2008 года наблюдался значительный отток средств клиентов из банков, который во многом был спровоцирован негативными сообщениями в местных СМИ. Однако в результате действий Национального банка РТ, а также принятых мер Правительства РФ и ЦБ РФ по рефинансированию кредитных организаций удалось стабилизировать ситуацию на банковском рынке республики. Вектор развития банковского сектора РТ вновь повернулся в зону стабильного функционирования.

Финансовый кризис привел к резкому сокращению объема выдаваемых кредитов, уменьшению сроков кредита, увеличению процентных ставок, росту просроченной задолженности. Однако стоит отметить, что на данном этапе эти перечисленные проблемы банками успешно преодолеваются, в связи с постепенным уменьшением влияния мирового финансового кризиса.

На кредитном рынке формируются скрытые тенденции, которые определяют его будущее. Среди них наиболее важные – изменение структуры собственности в нефинансовом секторе в результате удовлетворения исков кредиторов, а также системное укрепление позиций банков, связанных с государством.

Но, несмотря на продиктованные кризисными условиями изменения в сфере кредитования, рынок займов не замер.

Все вышеперечисленные факты говорят о том, что необходимо уделять большое внимание проблеме кредита, так как экономическое состояние страны в значительной мере зависит от состояния кредитно-денежной системы. Поэтому необходимо учитывать опыт, накопленный развитыми странами в этой сфере. Банковской системе необходим комплекс поддерживающих мер со стороны государства, которые смогли бы содействовать появлению необходимой инфраструктуры, изменить законодательство и предоставить дополнительное финансирование. Да и в целом необходимо отметить острую необходимость в поиске новых, а также совершенствовании старых способов повышения эффективности деятельности современных банков, чему главным образом и способствует совершенствование методик кредитования.

Цель выпускной квалификационной работы – исследовать теоретические и практические аспекты банковского кредитования на материалах АКБ ОАО «Заречье» и представить рекомендации по его совершенствованию.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Осветить теоретические основы банковского кредита и его виды;
2. Рассмотрение необходимости и сущности кредита;
3. Определить направления кредитной политики коммерческого банка;
4. Дать краткую экономико - организационную характеристику АКБ ОАО «Заречье»;
5. Провести анализ механизма кредитования АКБ ОАО «Заречье»;
6. Осветить проблемы в области кредитования в данном банке;
7. Представить рекомендации по развитию и совершенствованию банковского кредитования в АКБ «Заречье» (ОАО)».

Объектом исследования в работе является АКБ ОАО «Заречье».

Предметом исследования выпускной квалификационной работы является банковский кредит как основное направление деятельности коммерческого банка, в том числе проблемы и перспективы его развития.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

Во введении раскрыта актуальность проблемы, определены предмет и объект исследования, сформулированы его цель и задачи.

В первой главе раскрываются теоретические аспекты банковского кредита, а именно необходимость и сущность кредитов, его классификация и функции, кроме того рассказывается о направлениях кредитной политики коммерческого банка. А также глава посвящена оценке деятельности кредитных организаций Республики Татарстан за 2009 год.

Во второй главе затронуты вопросы, связанные с анализом проводимого процесса кредитования АКБ ОАО «Заречье», где описана история развития банка и выявлены проблемы в области кредитования.

Третья глава посвящена нормативно-правовому обеспечению кредитования в России, изучению перспектив в области банковского кредитования, а также на основе выявленных проблем предложены пути совершенствования кредитных операций в АКБ ОАО «Заречье».

В заключении подведены основные итоги исследования, а также сделаны выводы и представлены рекомендации.

Информационной базой исследования являются официальные данные Госкомстата России, официальные статистические данные по Республики Татарстан, научные работы и монографии отечественных и зарубежных ученых-экономистов, опубликованные в ведущих экономических журналах и газетах и отдельные статьи из сети Интернет, посвященные рассматриваемой проблеме, годовые отчеты АКБ ОАО «Заречье», а также нормативные и правовые акты РФ, органов исполнительной и законодательной власти.

**1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

**1.1. Необходимость и сущность кредита**

Кредитование является одним из главных видoв деятельности для любого коммерческого банка.

Благодаря кредиту сокращается время на удовлетворение хозяйственных и личных потребностей. Предприятие-заемщик за счет дополнительной стоимости имеет возможность увеличить свои ресурсы, расширить хозяйство, ускорить достижение производственных целей. Физические лица, воспользовавшись кредитом, имеют возможность: или применить способности и полученные дополнительные ресурсы для расширения своего дела, или ускорить достижение потребительских целей, получить в свое распоряжение такие предметы и ценности, которыми они могли бы владеть лишь в будущем.

Не подлежит сомнению то, что кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом её развития. Его используют как крупные предприятия, так и малые производственные, сельскохозяйственные, сырьевые и торговые организации; как государства, правительства, так и население [12,С. 68].

Конкретной экономической основой, на которой появляются и развиваются кредитные отношения, выступают кругооборот и оборот средств (то есть капитала).

На первой стадии кругооборота капитала денежная форма «входит» в производственную: за счет денежных средств приобретаются средства производства.

На второй стадии (в процессе производства) создается готовый продукт (товар), производственная форма переходит в товарную, к стоимости средств производства в этом случае присоединяется вновь созданная стоимость.

На третьей стадии реализуется готовая продукция. Товарная форма переходит в свою начальную денежную форму, чаще всего с некоторым количественным увеличением в виде чистого дохода.

Движение средств не замыкается их переходом из одной формы в другую. Движение средств - не только их кругооборот, но и оборот. Денежные средства, полученные после реализации продукции, вновь расходуются: приобретаются новые средства производства, выплачивается заработная плата; кругооборот вновь и вновь повторяется, происходит постоянное круговращение средств [21,С. 108].

Последовательное превращение из одной формы в другую, а также постоянный кругооборот и оборот капитала не везде одинаковы; они отражают особенности производства и обращения продукции в каждом конкретном случае. Индивидуальные кругооборот и оборот выражают специфику производственной и снабженческо-сбытовой деятельности того или иного предприятия. Каждый из индивидуальных кругооборотов тесно взаимосвязан с другими кругооборотами как часть единого хозяйственного оборота [10,С. 46].

При неравномерности кругооборота и оборота капиталов естественным становится появление отношений, которые устраняют несоответствие между временем производства и временем обращения средств, разрешают относительное противоречие между временным оседанием средств и необходимостью их использования в народном хозяйстве. Таким отношением является кредит.

Кредит становится частью товарного хозяйства. Кредит берут не потому, что заемщик беден, а потому, что у него в силу объективности кругооборота и оборота капитала в полной мере недостает собственных ресурсов.

Общество становится заинтересованным, во-первых, в том, чтобы избежать бездействия высвободившихся ресурсов; во-вторых, в том, чтобы экономика развивалась непрерывно в расширенных масштабах.

Вместе с тем кругооборот и оборот капитала еще не в полной мере объясняют объективную необходимость кредита. Неравномерность кругооборота и оборота лишь характеризует факт высвобождения средств в одном звене и наличия потребности в них на другом участке; в кругообороте и обороте, следовательно, заложена возможность возникновения кредитных отношений.

Для того чтобы возможность кредита стала реальностью, нужны определенные условия, основными из них являются следующие:

1. Кредит становится необходимым в том случае, если происходит совпадение интересов кредитора и заемщика. Кредитор должен быть равно заинтересован в выдаче ссуды, как и заемщик – в ее получении.

2. Участники кредитной сделки - кредитор и заемщик - должны выступать как юридически самостоятельные субъекты, материально гарантирующие выполнение обязательств, вытекающих из экономических связей [23, C. 89].

Кредитор и заемщик в кредитной сделке являются субъектами отношений, находящимся в тесном взаимодействии. Кредитор - это сторона, предоставляющая ссуду. Кредиторами становятся субъекты, выдающие ссуду, а именно реально предоставляющие денежные средства во временное пользование.

Заемщик - сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная возвратить полученную ссуду. Исторически заемщиками были отдельные лица, испытывающие потребность в дополнительных ресурсах.

Таким образом, необходимость кредита в своей основе содержит ряд общих и специфических причин и условий его функционирования. Кредитные отношения выражают единый целостный процесс временного высвобождения средств и возникновения временной потребности в них в ходе общественного воспроизводства. Опосредствуя смену функциональных форм валового национального продукта и обеспечивая тем самым непрерывность его движения, кредитные отношения являются необходимой частью экономических отношений общества [11, C. 192].

 Далее перейдем к вопросу о сущности кредита. Она обращена к внутренним его свойствам, выступает как главное в содержании кредита.

Важно при этом, чтобы раскрываемая сущность кредита выражала его целостность, подходила для всех его проявлений.

Как объект исследования кредит состоит из элементов, находящихся в тесном взаимодействии друг с другом. Такими элементами являются прежде всего субъекты его отношений. В кредитной сделке субъекты отношений всегда выступают как кредитор и заемщик.

Кредитор - сторона кредитных отношений, предоставляющая ссуду. Кредиторами могут стать субъекты, выдающие ссуду, т.е. реально предоставляющие нечто во временное пользование. Для этого чтобы выдать ссуду, кредитору необходимо располагать определенными средствами. Их источниками могут стать как собственные накопления, так и ресурсы, позаимствованные у других субъектов воспроизводственного процесса. В современном хозяйстве банк-кредитор может предоставить ссуду не только за счет своих собственных ресурсов, но и за счет привлеченных средств, хранящихся на его счетах, а также мобилизованных посредством размещения акций и облигаций. С образованием банков происходит концентрация кредиторов. Мобилизуя свободные денежные ресурсы предприятий и населения, банкиры становятся коллективными кредиторами.

Положение кредитора по отношению к ссужаемым средствам двоякое. Собственные ресурсы кредитора, передаваемые на основе кредита, остаются его собственностью. Собственником привлеченных средств, размещаемых кредитором, остаются предприятия и население. Поскольку банки (как кредиторы) работают в основном на привлеченных ресурсах, они должны так построить систему кредитования, чтобы обеспечить возврат размещенных ресурсов и их передачу действительным собственникам по их требованию. Это означает, что не только предприятия или индивидуальные ссудополучатели должны возвратить ссуду кредитору (банку), но и сам кредитор обязан возвратить кредит, полученный от своих клиентов [23, C. 120].

Особое место заемщика в кредитной сделке отличает его от кредитора.

1) заемщик не является собственником ссужаемых средств, он выступает лишь их временным владельцем;

2) заемщик применяет ссужаемые средства, как в сфере обращения, так и в сфере производства (для приобретения материалов и расширения и модернизации производства). Кредитор же предоставляет ссуду в фазе обмена, не входя непосредственно в производство.

3) заемщик возвращает ссужаемые ресурсы, завершившие кругооборот в его хозяйстве. Для обеспечения такого возврата заемщик так должен организовать свою деятельность, чтобы обеспечить высвобождение средств, достаточных для расчетов с кредитором.

4) заемщик не только возвращает стоимость, полученную во временное пользование, но и уплачивает при этом больше, чем получает от кредитора, является плательщиком ссудного процента.

5) заемщик зависит от кредитора. Экономическая зависимость от кредитора заставляет заемщика рационально использовать ссуженные средства, выполнять свои обязательства как ссудополучателя [17, C. 206].

Занимая зависимое от кредитора положение, заемщик не теряет своей значимости в кредитной сделке как полноправной стороны. Без заемщика не может быть и кредитора. Заемщик должен не только получить, но и использовать полученные во временное пользование ресурсы, причем таким образом, чтобы полностью рассчитываться по своим долгам. В этом смысле заемщик - такая производительная сила, от которой зависит эффективное применение ресурсов, полученных во временное пользование.

Связи между субъектами кредитных отношений характеризуются устойчивостью, постоянством, определяются рамками кредита как целостной системы, как особых отношений, обладающих определенными свойствами [23, C. 125].

Заемщиком не может быть любой желающий получить ссуду. Заемщик должен не только выступать самостоятельным юридическим или физическим лицом, но и обладать определенным имущественным обеспечением, экономически гарантирующим его способность возвратить кредит по требованию кредитора. На практике заемщиками могут быть предприятия, обладающие материальными и денежными ресурсами, а также физические лица, подтверждающие свою дееспособность, свой доход как гарантию возврата кредита.

Помимо кредиторов и заемщиков, элементом структуры кредитных отношений является объект передачи - то, что передается от кредитора к заемщику и что совершает свой обратный путь от заемщика к кредитору. Объектом передачи выступает ссуженная стоимость, как особая часть стоимости. Прежде всего, она представляет собой своеобразную нереализованную стоимость.

Высвободившаяся стоимость, оседающая у одного из субъектов кредитных отношений, характеризует замедление ее движения, невозможность в данный момент вступить в новый хозяйственный цикл. Благодаря кредиту стоимость, временно остановившаяся в своем движении, продолжает путь, переходя к новому владельцу, у которого обозначилась потребность в ее использовании на нужды производства и обращения.

Стоимость в рамках кредитных отношений обладает особой добавочной потребительной стоимостью. Помимо потребительной стоимости, которая свойственна собственно деньгам или товару, стоимость, совершающая движение между кредитором и заемщиком, приобретает особое качество ускорять воспроизводственный процесс. При помощи кредита у нового владельца ссуженной стоимости отпадает потребность в накоплении в полном объеме собственных ресурсов, обеспечивающих проведение соответствующих хозяйственных мероприятий. Кредит позволяет преодолеть барьер накоплений, с помощью которых становится возможным начало или продолжение очередного хозяйственного цикла. Стоимость, авансированная посредством кредита, создает основу для непрерывности кругооборота производственных фондов, устраняет простои в их движении и в конечном счете ускоряет воспроизводственный процесс [18, C. 87].

Итак, сохранение стоимости является фундаментальным качеством кредита. На практике оно далеко не всегда реализуется. Это может быть прежде всего вызвано инфляционными процессами, которые связаны с переполнением каналов денежного обращения излишними денежными знаками и приводит к снижению покупательной способности денежной единицы. В результате заемщики возвращают ссуду в том же номинальном размере, но в уцененном виде. Возвращение кредита в условиях инфляции требует особых гарантий от обесценения ссужаемых средств. Такой гарантией на практике часто выступает ссудный процент. В этой связи следует упомянуть, прежде всего, то, что во время мирового финансового кризиса в 2008 начале 2009 года коммерческие банки увеличили величину ссудного процента в среднем до 17,1% в январе 2009 года. Но уже во второй половине 2009 года стала прослеживаться тенденция к снижению средней процентной ставки по кредиту до 13,5% в декабре 2009 года [44]. Банки нередко практикуют взыскание более высокой платы за кредит, страхующей ссудный фонд от обесценения [45].По данным Росстата, инфляция в России в декабре составила 0,4%, а в целом за 2009 г. — 8,8%, оказавшись, таким образом, самой низкой за весь период с 1992 года [53].  Положительный процент по вкладам населения (выше, чем темп инфляции) также может препятствовать потерям от обесценения, от снижения покупательной способности денежной единицы.

Рассмотренная структура кредита характеризует его целостность. Кредит - это не только кредитор (к примеру, банк), не только заемщик (предприятие) или ссуженная стоимость. Структура кредита как целого предполагает единство его элементов. Следует отметить, что в экономической литературе это обстоятельство учитывается не в полной мере. Поэтому сущность кредита как экономической категории зачастую подменяется сущностью банковского кредита. Обеднение сущности кредита происходит и в том случае, когда в объекте передачи (ссуженной стоимости) видят элемент, достаточный для раскрытия сущности экономического явления. Во всех этих случаях сущность кредита как целостного процесса подменяется сущностью одного из его элементов [23, C. 137].

**1.2 Основные функции кредита и базовые принципы кредитования**

Функция выражает специфическое взаимодействие кредита как целостного процесса. Это позволяет сделать три вывода. Во-первых, функция относится к кредитному отношению в целом, а не отдельно к кредитору или заемщику. Во-вторых, функция должна характеризовать специфическое взаимодействие всех форм кредита. В-третьих, функция характеризует такое взаимодействие кредита с внешней средой, которое направлено на его сохранение как целостного образования [14,C. 80].

Кредитные сделки, заключаемые между кредитором и заемщиком, возникают на стадии перераспределения стоимости. В процессе обмена временно высвободившаяся стоимость передается заемщику, а затем возвращается к своему владельцу. Этот характерный для кредита процесс дает основание для выделения первой – перераспределительной функции кредита.

Здесь следует выделить черты данной функции кредита. Прежде всего важно определить, что именно перераспределяется посредством кредита. Через сделку ссуды кредитор может в одном случае передать заемщику во временное пользование товарно-материальные ценности; в другом, что более типично для современного кредитного хозяйства, - денежные средства.

Нужно отметить, перераспределительной функции кредита свойственно перераспределение стоимости. Оно может происходить по территориальному, и отраслевому признакам. В кредитные отношения могут вступать различные организации и лица независимо от их месторасположения.

 Межотраслевое перераспределение при помощи кредита происходит, когда стоимость передается от кредитора, представляющего одну отрасль, к заемщику - предприятию другой отрасли. В современном денежном хозяйстве, когда наибольший удельный вес занимают отношения между предприятиями и банком, межотраслевое перераспределение является решающим. Средства, аккумулируемые банками, теряют ведомственный характер, они «растворяются» в общих ресурсах банка, который предоставляет кредиты предприятиям соответствующей отрасли, независимо от того, сколько от нее поступило ресурсов.

Второй функцией кредита, признанной в отечественной экономической литературе, является замещение действительных денег кредитными операциями. В современном кредитном хозяйстве созданы необходимые условия для такого замещения. Перечисление денег с одного счета на другой в связи с безналичными расчетами за товары и услуги, зачет взаимной задолженности, перечисление только сальдо взаимных зачетов дают возможность сократить налично-денежные платежи, улучшить структуру денежного оборота [16, C. 207].

В современном хозяйстве действительные деньги (золотая монета) не обращаются: в обращении находятся денежные знаки, выпускаемые на основе кредита. Это дает возможность ряду авторов, а также некоторых экспертов считать, что функция кредита как замещения действительных денег исчерпала себя и прекратила существование. Надо полагать, что в современном хозяйстве вхождение ссуженной стоимости в хозяйственный оборот выполняет функцию не всеобщего замещения денег, а функцию их временного замещения в экономическом обороте. Ссуженная стоимость, полученная заемщиком и вошедшая в хозяйственный оборот, начинает выполнять работу, свойственную деньгам (использоваться для приобретения товарно-материальных ценностей, выплаты заработной платы и т.д.) [16, C. 96].

Далее рассмотрим принципы кредитования, которые должны соблюдаться в процессе выдачи и погашения кредитов, - срочность возврата, обеспеченность, целевой характер и платность кредитования [35, C.326].

Срочность возврата предполагает возврат выданного кредита в установленных объемах и срок.

Обеспеченность кредита увязывает его выдачу и погашение с материальными процессами, гарантирующими возврат предоставленных денежных средств. Обеспечение должно быть ликвидным и полным. Даже когда банк предоставляет кредит на доверии (бланковый кредит), у него должна быть безусловная уверенность в том, что кредит будет своевременно возвращен. Необеспеченные кредиты могут предоставляться в крупных суммах только крупным предприятиям, т.е. первоклассным заемщикам, имеющим квалифицированное руководство и прекрасную историю развития.

Целевой характер кредита предусматривает выдачу и погашение кредита в соответствии с целями, заявленными при заключении кредитной сделки.

Платность кредита обуславливает плату за его использование, в частности, в форме ссудного процента.

Под условиями кредитования понимаются требования, которые предъявляются к определенным (базовым) элементам кредитования: субъектам, объектам и обеспечению кредита.

Это означает, что банк не может кредитовать любого клиента и что объектом кредитования может быть только та потребность заемщика, которая связана с его временными платежными затруднениями, с необходимостью развития производства и обращения продукта.

Существуют следующие условия [19, C.74]:

1) совпадение интересов обеих сторон кредитной сделки;

2) наличие возможностей, как у банка-кредитора, так и у заемщика выполнять свои обязательства;

3) возможность реализации залога и наличие гарантий;

4) обеспечение коммерческих интересов банка;

5) заключение кредитного соглашения.

Кредиты различаются не только по субъектам их получения, но и по другим критериям. К таким критериям относятся: связь кредита с движением капитала, сфера применения кредита, срок кредита, платность кредита, обеспеченность кредита [29].

По связи кредита с движением капиталов его можно разделить на два типа: ссуду денег и ссуду капитала.

Ссуда денег связана с потребительскими или иными целями, когда кредит не приносит приращения общественного продукта, а погашается за счет ранее созданных накоплений.

Ссуда капитала предполагает увеличение продукта; заемщик в этом случае обязан использовать заемные средства так, чтобы с их помощью получить новую стоимость, возвратить кредит и заплатить ссудный процент как часть прибыли, дополнительно полученной в результате использования банковских средств. Ссуда капитала - типичный банковский кредит.

По сфере применения кредиты подразделяются на кредиты в сферу производства и в сферу обращения. Для современной российской практики более характерны вложения средств в сферу обращения, где оборачиваемость и прибыльность операций выше [29].

В зависимости от срока банковские кредиты делятся на краткосрочные, долгосрочные и среднесрочные [25, C.277].

Краткосрочные кредиты - это кредиты, срок пользования которыми не превышает одного года. В основном они обслуживают кругооборот оборотного капитала и текущие потребности клиентов.

К долгосрочным кредитам относятся кредиты, сроки которых превышают шесть лет (в некоторых странах кредиты сроком более восьми лет). Такие кредиты обслуживают потребности в средствах, необходимых для формирования основного капитала, финансовых активов, ряда разновидностей оборотных средств.

Среднесрочные кредиты - это кредиты со сроком пользования от года до шести лет. Сфера их применения совпадает с обслуживанием потребностей посредством долгосрочного кредита.

В России краткосрочными являются кредиты на срок до 12 месяцев, среднесрочными - на срок от одного года до двух-трех лет, долгосрочными - на срок свыше трех лет [29].

Исходя из критерия платности кредита, выделяют банковские кредиты с рыночной процентной ставкой, повышенной и льготной.

Рыночная цена кредита складывается на рынке в данный момент исходя из спроса и предложения по различным видам банковских кредитов. В условиях сильной инфляции это подвижная цена, имеющая тенденцию к повышению.

Кредиты с повышенной процентной ставкой обычно возникают в связи с большим риском кредитования клиента, нарушением им условий кредитования, прогнозом увеличения стоимости кредитных ресурсов и др.

Кредиты с льготной процентной ставкой возникают во взаимоотношениях с акционерами, при рефинансировании централизованных кредитов эмиссионного банка (при условии пониженной по сравнению с их рыночной ценой), кредитовании сотрудников банка (в особых случаях банки предоставляют им беспроцентные кредиты).

Плата за пользование кредитом может дифференцироваться по методам взимания. В этой связи различают кредиты со следующими условиями погашения:

- уплатой процентов равными долями на протяжении всего периода пользования кредитом (по специально оговоренному графику либо ежеквартально или раз в полугодие);

- уплатой процентов в момент погашения кредита;

- взиманием процентов в момент предоставления кредита.

Критерием классификации кредита является также обеспеченность кредита. Кредиты могут иметь прямое обеспечение, косвенное обеспечение или не иметь обеспечения.

Серьезное основание для выделения кредита - его размер.

В банковской практике регламентируются крупные кредиты. К ним в России относят кредиты, размер которых одному заемщику (или группе заемщиков) превышает 5% капитала банка.

В современной системе кредитования различаются кредиты, предоставляемые: юридическим лицам, физическим лицам.

К категории кредитов, выдаваемых юридическим лицам, относятся кредиты [12, C.109]:

- по контокорренту;

- по овердрафту;

- по укрупненному объекту в пределах кредитной линии;

- межбанковские;

- синдицированные;

- целевые.

К кредитам, предоставляемым физическим лицам, можно отнести потребительские кредиты и ипотечный кредит.

Контокоррентный кредит предоставляется банком заемщику по единому активно-пассивному счету и является сочетанием ссудного и расчетного счетов. Контокоррентный кредит - это кредит в оборотные средства, когда у клиента банка регулярно возникает потребность в кредитовании разрыва в кругообороте текущих активов. С нею проводятся все платежи, включая:

- оплату расчетных документов за товарно-материальные ценности и услуги по основной деятельности;

- перечисление средств на открытие аккредитивов, приобретение расчетных чековых книжек;

- выплату заработной платы и приравненных к ней платежей;

- погашение дебетового сальдо по зачетам взаимных требований;

- погашение кредиторской задолженности по расчетам за товарно-материальные ценности и оказанные услуги;

- перечисление прибыли и налога с оборота в бюджет;

- погашение кредиторской задолженности по нетоварным операциям;

- платежи по операционным и другим расходам организации, связанным с осуществлением основной производственной деятельности;

- уплату штрафов и неустоек;

- уплату процентов за пользование банковским кредитом.

Объектом банковского контроля в процессе кредитования в целом является соблюдение условий кредитного договора.

В современных российских условиях выдача кредита по контокорренту приостановлена, так как по действующим нормативным положениям вся выручка, причитающаяся организации, должна концентрироваться на ее расчетном счете.

**1.3. Направления кредитной политики коммерческого банка**

Кредитная политика - это определение направлений деятельности банка в области кредитно-инвестиционных операций и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение рисков. Нужно помнить, что выработка грамотной кредитной политики - важнейший элемент банковского менеджмента.

Сущность кредитной политики банка состоит в обеспечении безопасности, надежности и прибыльности кредитных операций, то есть в умении свести к минимуму кредитный риск. Таким образом, кредитная политика - это определение того уровня риска, который может взять на себя кредитная организация [42].

Каждый банк должен четко формулировать политику предоставления ссуд, которая позволяла бы определять направления использования средств акционеров и вкладчиков, регулировать состав и объем кредитного портфеля, а также выявлять обстоятельства, при которых целесообразно предоставлять кредит.

В настоящее время крупные банки письменно фиксирует эти принципы, составляя “Меморандум о кредитной политике”, структура которого различна для разных банков, но основные моменты содержат следующую информацию:

• формулируется общая цель политики, определяются предельные суммы кредитов, выдачу которых администрация банка считает желательной, а также кредиты, от которых рекомендуется воздержаться;

• определяются географические районы, где желательна кредитная экспансия банка;

• содержатся правила о порядке выдачи кредитов, о контроле качества кредитов, о процедуре взыскания просроченной задолженности и т.д. [43].

Далее в качестве примера приведем Меморандум о кредитной политике АКБ «Заречье» (ОАО).

Данный документ содержит основные принципы кредитной политики банка и является основным руководством по кредитной работе для структурных подразделений банка, занимающихся кредитной работой. Кредитная политика банка предназначается для всех сотрудников и руководителей, имеющих отношение к кредитной работе, а также может быть представлена для ознакомления внешним проверяющим деятельности Банка и аудиторам. Любые исключения из Кредитной политики в процессе осуществления деятельности Банка должны быть надлежащим образом мотивированы. Кредитные решения, выходящие за рамки настоящей Кредитной политики, принимаются только Правлением Банка или его Наблюдательным советом. Кредитная политика банка может пересматриваться в связи с изменениями в бизнесе банка или нормативно-законодательной базе, но не реже одного раза в год.

Следует отметить, что кредитная политика является составной частью общей политики, определяющей бизнес-стратегию Банка.

В соответствии с принятой бизнес-стратегией банк ставит перед собой на долгосрочную перспективу следующие цели:

**•** Сохранение и укрепление роли Банка на региональном кредитном рынке;

**•** Создание крупной диверсифицированной клиентской базы, состоящей преимущественно из представителей среднего и малого бизнеса в лице как юридических, так и физических лиц, в меньшей степени из представителей крупного бизнеса;

**•** Максимально возможное удовлетворение потребностей клиентов Банка в заемных средствах путем расширения видов кредитных продуктов и объемов кредитных операций;

**•** Обеспечение максимальной прибыльности кредитных операций;

**•** Минимизация кредитных рисков путем финансирования только экономически перспективных и рентабельных проектов, соответствующих стратегическим целям Банка, в том числе участие банка в региональных программах синдицированного кредитования;

**•** Создание высокопрофессионального коллектива работников, обеспечивающих высокое качество кредитного портфеля Банка.

Кредитная работа носит подчиненный характер по отношению к депозитной политике, проводимой Банком и направленной на привлечение в Банк целевых клиентов и создание с ними долговременных и взаимовыгодных отношений.

Целями кредитной работы Банка на ближайшую перспективу являются:

1. Развитие коммерческого кредитования существующих клиентов Банка.

2. Осуществление мероприятий по привлечению в Банк новых клиентов, в основном, динамично развивающихся предприятий среднего уровня в перспективных сферах экономики.

3. Поддержание текущей ликвидности банка (путем использования межбанковского кредитования).

4. Предложение новых кредитных услуг корпоративным клиентам банка в виде банковских гарантий и факторинговых операций (кредитование под уступку денежного требования).

Далее рассмотрим классификацию и особенности формирования кредитного портфеляАКБ «Заречье» (ОАО).Для целей управленческого учета Банком используется следующая классификация кредитного портфеля:

1. По категориям заемщиков:

**•** Первоклассные заемщики;

**•** Качественные заемщики;

**•** Прочие заемщики.

Данная классификация является исключительно внутрибанковской и применяется для принятия управленческих решений.

1. По срокам кредитования:
   * Краткосрочные кредиты;
   * Среднесрочные кредиты;
   * Долгосрочные кредиты.

Банк предоставляет в основном кредиты сроком не более одного года (краткосрочные и среднесрочные). Исключения могут быть сделаны Кредитным комитетом только для первоклассных и качественных заемщиков. В этом случае кредиты могут быть предоставлены на срок, не превышающий три года. При принятии данных решений Банк должен руководствоваться наличием достаточного объема долгосрочных пассивов.

3. По видам кредитов:

**•** Коммерческие кредиты, предоставляемые на определенный срок;

**•** Межбанковские кредиты;

**•** Кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчетном счете («овердрафт»);

**•** Кредиты до востребования;

**•** Кредиты, предоставленные в рамках кредитной линии;

**•** Вексельные кредиты;

**•** Прочая приравненная к ссудной задолженность (кредитование продаж поставщика (факторинг), учтенные векселя сторонних эмитентов, предоставление непокрытых аккредитивов, банковских гарантий и поручительств, включая вексельные).

4. По целям использования предоставленных средств:

* На пополнение оборотных средств (поддержание текущей ликвидности — для межбанковского кредитования);
* Приобретение товарно-материальных ценностей, оплата работ, услуг;
* Осуществление операций с недвижимостью;
* Приобретение основных средств;

Банк не осуществляет кредитование заемщика в том случае, если цели использования заемных средств противоречат действующему законодательству Российской Федерации.

5. По наличию обеспечения:

**•** Обеспеченные ссуды;

**•** Недостаточно обеспеченные;

**•** Необеспеченные ссуды.

Как общее правило Банк требует от заемщика предоставления достаточного обеспечения для покрытия кредитного риска.

Теперь рассмотрим особенности формирования кредитного портфеля АКБ «Заречье» (ОАО).

Основным видом кредитных услуг для клиентов остается предложение краткосрочных коммерческих кредитов в виде «овердрафт», а также среднесрочных кредитов в виде «кредитной линии», как наиболее перспективных форм кредитования, позволяющих клиенту снизить издержки по обслуживанию кредита и оформлению документации по кредиту. Кроме того, перспективным кредитным продуктом является вексельный кредит, позволяющий удовлетворить потребность клиентов в дешевых заемных средствах без отвлечения ресурсов на длительный срок.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитной деятельностью, структура кредитного портфеля Банка должна удовлетворять следующим требованиям:

**•** Чистая ссудная задолженность банка не должна превышать 80% от общего объема активных операций Банка.

**•** Максимальный размер крупных кредитных рисков не должен превышать собственный капитал Банка более чем в 8 раз;

**•** Величина максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, определенную в соответствии с нормативными документами Банка России, не должна превышать 25% величины собственных средств Банка;

**•** Совокупная величина риска по инсайдерам банка (регулирует совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком). Максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка устанавливается в размере 3-х процентов;

**•** Совокупная величина кредитов акционерам (участникам) не должна превышать 50% объема собственных средств;

**•** Структура кредитного портфеля по срокам размещения должна быть достаточно сбалансирована со сроками привлечения средств по пассивным операциям Банка;

**•** По общему правилу Банк избегает риска, связанного с отраслевой концентрацией. Совокупные кредиты, предоставленные предприятиям одной отрасли, не должны превышать объема собственных средств банка.

В целях обеспечения сбалансированного диверсифицированного кредитного портфеля устанавливаются следующие промежуточные лимиты на локальные кредитные портфели банка:

1. Кредиты коммерческим предприятиям - не более 300% от объема собственных средств;

2. Межбанковские кредиты - не более 100% от объема собственных средств;

3. Кредиты, выданные частным лицам-предпринимателям — не более 100% от объема собственных средств;

4. Кредиты, выданные на потребительские цели (в т.ч. ссуды работникам банка) — не более 10% от объема собственных средств.

Следующим пунктом кредитной политики АКБ «Заречье» (ОАО) является обеспечение кредитов. При анализе той или иной кредитной операции требования к обеспечению выдаваемых кредитов являются приоритетными и определяются банком на основе комплексной оценки следующих факторов:

1) вида хозяйственной деятельности;

2) финансового состояния заемщика, проведенного в соответствии с собственной методикой банка;

3) объема собственных средств заемщика, оборачивающихся на его расчетных счетах в банке;

4) степени ликвидности обеспечения и суммы возможных издержек по его реализации.

Банком определены предпочтительные виды обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам:

* Залог недвижимости.
* Банковские гарантии и долговые обязательства отдельных банков.
* Залог долговых обязательств.
* Залог ценных бумаг.
* Залог нового оборудования и транспортных средств;
* Залог легко реализуемых товаров в обороте и переработке.
* Поручительства субъектов Российской Федерации, местных органов власти;
* Поручительства финансово-устойчивых и платежеспособных предприятий, имеющих 1, 2, 3 класс надежности, определенный в соответствии с собственной методикой банка по совокупности рейтингов делового и финансового риска.

Залог принимается банком в оценочной (дисконтированной) стоимости. Соотношение оценочной стоимости залога и суммы обязательств по кредиту зависит от индивидуальных рисков и ликвидности залога по каждой кредитной сделке. В любом случае залоговая стоимость обеспечения должна быть достаточной для компенсации банку основной суммы долга по ссуде, всех комиссий, процентов в соответствии с кредитным договором, а также возможных издержек, связанных с реализацией залога. В случае если данное условие не соблюдается, ссудная задолженность является недостаточно обеспеченной. Кредиты, как правило, не предоставляются клиентам, впервые обратившимся в Банк за ссудой, при одновременном наличии следующих признаков:

**•** Клиент осуществляет финансово-хозяйственную деятельность менее 1 года;

**•** Клиент не предоставил в Банк документы, подтверждающие его добросовестную кредитную историю в течение последних трех месяцев;

**•** Клиент не имеет приемлемого обеспечения, в полном объеме покрывающего запрашиваемый кредит и проценты;

**•** Запрашиваемый кредит превышает 50% оборотных средств клиента (для юридических лиц).

Кредиты вышеуказанным категориям клиентов могут быть предоставлены только по решению Правления Банка.

Ценообразование в области кредитной деятельности осуществляется по следующим направлениям:

**•** Установление ставок комиссионных вознаграждений банка за оказание услуг, связанных с кредитованием;

**•** Установление размера процентных ставок, применяемых при начислении процентов за пользование кредитом.

При установлении процентных ставок по кредитным операциям Банк руководствуется принципом, в соответствии с которым процентная ставка определяется уровнем риска по каждой кредитной сделке. Процентные ставки, предлагаемые клиентам Банка, должны быть конкурентными по отношению к ставкам, предлагаемыми другими банками.

При установлении процентной ставки Банк помимо анализа общего кредитного риска по каждому клиенту учитывает:

**•** Наличие прочих доходов у Банка от данного клиента или данной кредитной операции;

**•** Стоимость привлекаемых ресурсов для осуществления кредитования;

**•** Наличие перспектив развития взаимовыгодных отношений с клиентом.

Кредитная политика АКБ «Заречье» (ОАО) устанавливает следующие нижние пределы процентных ставок по кредитам (таблица 1.3.1.):

Таблица 1.3.1.

Нижние пределы процентных ставок по кредитам АКБ «Заречье» (ОАО)

|  |  |
| --- | --- |
| Виды кредитов | Процентные ставки |
| Коммерческие кредиты юридическим лицам любой формы собственности | 1/5 ставки рефинансирования |
| Вексельные кредиты | 5% годовых |
| Кредиты физическим лицам (включая сотрудников банка) | 1/5 ставки рефинансирования |
| Факторинговые операции | 1/5 ставки рефинансирования |

Банк не устанавливает нижние пределы процентных ставок для межбанковских кредитов, так как подобные сделки совершаются на рынке, а значит условия, на которых они совершаются, считаются рыночными.

В рамках кредитной политики АКБ «Заречье» (ОАО) необходимо также рассмотреть управление кредитными рисками. Банк стремится снизить кредитные риски проведением следующих мероприятий:

**•** Контроль за практической реализацией кредитной политики и ежегодный пересмотр ее основных положений с целью обеспечения соответствия текущей политики стратегическим планам Банка;

• Многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов.Процедура предусматривает всесторонний анализ документов заемщика различными службами (кредитной, юридической, службой безопасности) и окончательное принятие решения о выдаче кредита либо Председателем Правления (заместителем Председателя Правления) в пределах предоставленных полномочий, либо Кредитным комитетом Банка;

**•** Кредитный мониторинг и контроль качества кредитного портфеля. Основной цельюмониторинга является предотвращение проблемных кредитов и, по возможности, их ранее выявление. Мониторинг кредитов включает в себя контроль следующих позиций:

1) своевременное и полное исполнение заемщиком своих обязательств по кредитной сделке (выплата основного долга и процентов);

2) регулярная проверка текущего финансового состояния заемщика;

3) регулярная проверка предоставленного заемщиком обеспечения;

4) регулярное ознакомление с бизнесом клиента (интервьюирование заемщика).

Контроль качества кредитного портфеля предусматривает:

1) контроль за соблюдением нормативов кредитного риска с целью ограничения максимальной суммы кредита на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков;

2) контроль за соблюдением целевых показателей кредитного портфеля: доля просроченной задолженности (включая задолженность, переоформленную срочными обязательствами, и кредиты, пролонгированные два и более раз) не должна превышать 7% от общей ссудной задолженности банка.

**•** Контроль за соблюдением установленных лимитов кредитования отдельных заемщиков (включая банки), требований внутрибанковских стандартов, регламентирующих проведение кредитных операций, осуществляется Службой внутреннего контроля.

**•** Контроль за кредитными рисками и уровнем резервов на возможные потери по ссудам.

**•** Работа с проблемными кредитами. При наличии просроченной задолженности по кредиту (по основному долгу или по процентам) более 30 дней или при наличии потенциальной возможности образования убытков по кредиту, данный кредит переходит в категорию проблемных. Работа с проблемными кредитами осуществляется под управлением Кредитного комитета.

Основные процедуры по управлению проблемными кредитами состоят в следующем:

1. Разработка и утверждение мероприятий по возврату проблемных кредитов;

2. Контроль за управлением проблемными кредитами, включающий в себя контроль за изменением состояния проблемных кредитов, ходом выполнения мероприятий по взысканию задолженности по каждому проблему кредиту;

3. Списание с баланса нереальной для взыскания задолженности по проблемным кредитам. Фактическое списание задолженности по кредиту производится после принятия решения о списании Наблюдательным Советом банка [61, C. 86].

**2. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В АКБ ОАО «ЗАРЕЧЬЕ»**

**2.1. Краткая экономико-организационная характеристика**

**АКБ «Заречье» (ОАО)**

АКБ «Заречье» (ОАО) был создан по решению общего собрания акционеров от 17 апреля 1992 года в форме акционерного общества закрытого типа, впоследствии преобразован 27 декабря 1996 года в открытое акционерное общество.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (Банком России) в соответствии с лицензией номер 817 [61, C.2].

Банк привлекает вклады населения, выдает кредиты, осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов в Российской Федерации и за рубежом, проводит валютнообменные операции и предоставляет банковские услуги юридическим и физическим лицам. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года [58].

Банк имеет одну операционную кассу и один дополнительный офис в Казани, одно представительство в Москве и одно представительство в г. Ялта (Украина).

Юридический адрес Банка: 420032 Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Лукницкого, д. 2.

Устав Акционерного коммерческого банка «Заречье» (открытого акционерного общества) утвержден внеочередным общим собранием акционеров протокол № 2/2005 от 24 августа 2005 г.

Сокращенное официальное наименование:   АКБ "Заречье" (ОАО)

Дата включения в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц:   01.10.2004г. под номером 32

Уставный капитал:  500 млн. рублей.

Собственный капитал на 01.01.2010:  721,028 млн. рублей.

Количество сотрудников, работающих в банке:  201.

Отчетность Банка, начиная с периода 2002 года, аудируется Обществом с ограниченной ответственностью "Престо Аудит", которое не аффилировано с АКБ «Заречье» (ОАО). При этом отсутствуют какие-либо взаимные доли участия в капиталах, а также имущественные интересы между Банком и аудитором. Факторов, влияющих на независимость аудитора от Банка, не имеется.

На момент создания капитал банка составлял 50 млн. рублей. В течение всего времени существования банк "Заречье" успешно развивался, осваивая новые технологии и постоянно расширяя спектр финансовых услуг. За истекшие годы было проведено несколько эмиссий акций, существенно увеличивших его уставный капитал.

Акционерами банка являются как крупные промышленные предприятия, так и представители малого бизнеса. В 1999 году одним из основных акционеров банка "Заречье" стал Муниципальный Банк Москвы, входящий в десятку крупнейших банков России. Политика взаимовыгодного партнерства с таким мощным финансовым институтом позволяет решать различные вопросы, например, оперативное пополнение ресурсов для удовлетворения нужд в заемных средствах своих клиентов. На сегодняшний день основным акционером банка является Казанский вертолетный завод и его дочерние структуры (рис. 2.1.1.) [61, C.9].

Ниже приведены сведения об акционерах и доле их участия в уставном капитале Банка:

Таблица 2.1.1

Сведения об акционерах и доле их участия в уставном капитале

АКБ «Заречье» (ОАО)

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование акционера | Доля участия |
| 1 | 2 |
| Общество с ограниченной ответственностью "ТФК" | 30% |
| Открытое акционерное общество "Казанский вертолетный завод" | 25.39% |
| Некоммерческая организация негосударственный пенсионный фонд "Казанский вертолетный завод" | 23.6% |
| Акционерный коммерческий банк "Банк Москвы" (ОАО) | 12.77% |
| Общество с ограниченной ответственностью "Оверсис" | 2.5% |
| Общество с ограниченной ответственностью "Корса" | 1.2% |
| Игошина Марина Викторовна | 1.2% |
| Общество с ограниченной ответственностью "Диана" | 1.02% |
| Прочие акционеры | 2.32% |
| Всего: | 100% |

Залогом успешной работы банка "Заречье" является верность тем принципам, неизменное следование которым характеризует всю деятельность банка. Банк «Заречье» никогда не ставит перед собой задачу добиться краткосрочного успеха в какой-либо из областей своих деловых интересов, заработать максимально возможную прибыль. Предпочтения всегда отдаются установлению долгосрочных взаимовыгодных отношений со своими клиентами, с помощью которых можно стабилизировать бизнес и зарабатывать пусть умеренный, но постоянный доход.  
Здравый консерватизм является одним из обязательных условий деятельности банка в любой сфере. Успешное ведение банковской деятельности предполагает нахождение разумного баланса между прибылью и риском. Выбор банка между этими крайними полюсами любой финансовой операции всегда склоняется в сторону обеспечения максимально возможного в данных конкретных условиях уровня надежности. Кроме этого, в банке особое внимание уделяют внедрению новых технологий, что позволяет постоянно совершенствовать качество своих услуг в соответствии с международными стандартами и растущей конкуренцией среди кредитных организаций.

Важнейшей составляющей работы с клиентами в АКБ "Заречье" стало внедрение системы персонального клиентского менеджмента. Это позволяет сотрудникам банка, курирующим отдельные предприятия, понимать нужды, проблемы и особенности бизнеса клиентов, что в свою очередь дает возможность предоставления им персональных услуг. Одним из девизов банка стала фраза "сильный клиент - сильный банк". Банк старается создать максимально удобные и выгодные условия для клиентов, так как именно на их финансовом благополучии строится процветание банка.  
На сегодняшний день преимущества таких взаимоотношений оценили, став нашими клиентами и партнерами, более 2 тысяч предприятий и организаций, а также свыше 13 тысяч частных лиц.

В соответствии с лицензией Центрального банка Российской Федерации АКБ «Заречье» (ОАО) вправе осуществлять следующие банковские операции:

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

2)размещение указанных в подпункте 1 привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3)открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;

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

5)инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;

6)купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7)привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8)выдача банковских гарантий;

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

Банк вправе осуществлять следующие сделки:

1)выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2)приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме

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

4)осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

6)лизинговые операции;

7)оказание консультационных и информационных услуг;

8)осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в соответствии с имеющимися у Банка лицензиями;

9)иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации [61, C. 38].

В соответствии с лицензией Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами. Также банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами [58].

Далее приведем таблицу основных показателей АКБ «Заречье» (ОАО) и постараемся оценить их динамику (таблица 2.1.2.).

Таблица 2.1.2

Основные показатели деятельности

АКБ «Заречье» (ОАО) (тыс. руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 01.01.2008 | 01.01.2009 | 01.01.2010 |
| Зарегистрированный уставный капитал | 500 000 | 500 000 | 500 000 |
| Сумма активов | 2 583 221 | 3 128 956 | 3 322 763 |
| Собственные средства | 728 496 | 719 220 | 721 028 |
| Привлеченные средства | 1 626 036 | 2 370 768 | 2 420 465 |
| Из них вклады граждан | 263 610 | 268 344 | 332 938 |
| Сумма кредитных вложений | 1 574 244 | 1 815 144 | 2 235 075 |
| Кредиты физическим лицам | 44 938 | 40 420 | 32 972 |
| Кредиты предприятиям и организациям | 846 949 | 799 655 | 1 417 912 |
| Прибыль/убытки кредитной организации | 100 011 | 44 322 | 78 743 |
| Рентабельность: |  |  |  |
| - К собственным средствам | 14,30 | 6,12 | 10,88 |
| - К активам | 3,18 | 2,53 | 2,68 |

Теперь проанализируем данную таблицу:

1. Сумма зарегистрированного уставного капитала банка в размере 500 000 тыс. рублей не менялась на протяжении всего исследуемого периода.

2. АКБ «Заречье» (ОАО) по итогам работы в 2009 году существенно увеличил сумму активов. Так, по результатам года, этот показатель вырос на 6,2% и составил 3 322 763 тыс. рублей против 3 128 956 тыс. рублей годом ранее. В основном прирост активов произошел за счет средств кредитной организации в ЦБ РФ и средств банка в иных кредитных организациях. Стоит также отметить, что рост наблюдался и по итогам 2008 года - на 21,2% и составил 3 128 956 тыс. рублей против 2 583 221 тыс. рублей. Наращивание активов полностью отвечает стратегии развития кредитной организации, предусматривающей укрепление позиций на рынке финансовых услуг. Динамичный рост активов АКБ «Заречье» (ОАО) удалось продемонстрировать благодаря взвешенной политике, эффективной работе всех подразделений Банка. Результаты 2009 года говорят о том, что Банк обладает хорошей базой для дальнейшего успешного развития, совершенствования банковских продуктов и технологий обслуживания.

3. Объем собственных средств на 01.01.2010 составляет 721 028 тыс. рублей, что на 0,25% или на 1 808 тыс. рублей больше, чем за на 2008 год. Но стоит отметить, что в докризисном периоде (01.01.2008) объем собственных средств составил 728 496 тыс. рублей, что больше значения 2009 года на 1,0%.

4. Объем привлеченных средств за 2009 год составил 2 420 465 тыс. рублей, тогда как за 2008 год данный показатель насчитывал 2 370 768 тыс. рублей, прирост составил 2,1% или 49 697 тыс. рублей. Это говорит о том, что АКБ «Заречье» (ОАО) значительно усилил свои позиции на финансовом рынке Татарстана. Cудя по сумме привлеченных средств мировой финансовый кризис не оказал значительного влияния на кредитную организацию (за 2007 год этот показатель составил всего 1 626 036 тыс. рублей).

5. Вклады граждан за 2009 год составили 332 938 тыс. рублей, что на 24,1% больше (268 344 тыс. рублей), чем за 2008 год, и на 26,3% больше (263 610 тыс. рублей), чем за 2007 год. Это говорит о резком увеличении объемов вложенных населением средств, следовательно, АКБ «Заречье» (ОАО) считается надежным и устойчивым коммерческим банком. Это свидетельствует о сформировавшейся клиентской базе и сохраняющемся доверии к деятельности банка со стороны населения.

6. Сумма кредитных вложений АКБ «Заречье» (ОАО) за 2009 год составила 2 235 075 тыс. рублей, что на 23,1% больше (1 815 144 тыс. рублей), чем годом ранее, а за 2008 год увеличение составило 15,3% (1 574 244 тыс. рублей). Итак, темп роста кредитных вложений банка увеличивается с каждым годом, вне зависимости от кризисных явлений, охвативших Банковскую систему России.

7. Кредиты физическим лицам за 2009 год составили 32 972 тыс. рублей, что на 18,4% меньше (40 420 тыс. рублей), чем в за 2008 год, а сумма 2008 года на 10,1% меньше (44 938 тыс. рублей), чем за 2007 год. Следует отметить, что АКБ «Заречье» (ОАО) не кредитует физических лиц, кроме своих сотрудников. Так, доля коммерческого банка на рынке кредитов населению составляет 0,05%.

8. Далее, сумма кредитов предприятиям и организациям в 2009 году составила 1 417 912 тыс. рублей, что на 77,3% больше, чем в 2008 году, по за 2008 год данный показатель снизился с 846 949 тыс. рублей на 01.01.2008 до 799 655 тыс. рублей на 01.01.2009 на или 5,6%. Эти данные говорят о том, что кредитная организация по итогам 2009 года превысила докризисный уровень кредитования предприятий и организаций. Следует отметить, что доля коммерческого банка на рынке кредитов предприятиям и организациям составляет 0,43%, то есть 16 место среди кредитных организаций, представленных в Татарстане.

9. Прибыль АКБ «Заречье» (ОАО) за 2009 год составила 78 743 тыс. рублей, тогда как по итогам 2008 года – 44 322 тыс. рублей, т.е. произошло существенное повышение на 56,2% или на 34 421 тыс. рублей. Но необходимо заметить, что за 2007 год прибыль составляла 100 011 тыс. рублей, следовательно, здесь наблюдается снижение к концу 2008 года на 44,3% или на 55 689 тыс. рублей до 44 322 тыс. рублей. Таким образом, кредитная организация постепенно справляется с влиянием неблагоприятных факторов, которые были присущи всей банковской системе России.

10. Что касается рентабельности к собственным средствам и к активам, то данные показатели АКБ «Заречье» (ОАО) выросли по итогам 2009 года по сравнению с 2008 годом. В особенности наблюдается рост рентабельности кредитной организации к собственным средствам с 6,12% по итогам 2008 года до 10,88% в 2009 году, но в тоже время, данный коэффициент еще не достиг уровня 2007 года, когда он составлял 14,30%. Необходимо упомянуть, что по рентабельности к собственным средствам банк стоит на 4 месте среди кредитных организаций Татарстана.

Доля АКБ «Заречье» (ОАО) на рынке банковских услуг Татарстана не очень велика. Стратегия развития Банка достаточно консервативна и направлена главным образом на кредитование и обслуживание Казанского Вертолетного Завода и других постоянных клиентов.

АКБ «Заречье» (ОАО) имеет хорошую репутацию среди партнеров, предлагает качественные услуги для удовлетворения потребностей клиентов, и создает условия, подходящие обеим сторонам ( табл. 2.1.3)

Таблица 2.1.3

Доля АКБ «Заречье» (ОАО) на рынке банковских услуг Татарстана

(в процентах)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Средства | Доля на 01.01.2008 | Доля на 01.01.2009 | Доля на 01.01.2010 |
| Сумма активов | 0,59 | 0,60 | 0,56 |
| Собственные средства | 1,42 | 1,29 | 1,06 |
| Привлеченные средства | 0,50 | 0,59 | 0,53 |
| Из них вклады граждан | 0,34 | 0,23 | 0,25 |
| Сумма кредитных вложений | 0,87 | 0,43 | 0,51 |
| Кредиты физическим лицам | 0,07 | 0,04 | 0,05 |
| Кредиты предприятиям и организациям | 0,52 | 0,58 | 0,43 |
| Прибыль/убытки кредитной организации | 1,10 | 0,41 | 1,08 |

Из таблицы становится ясным, что АКБ «Заречье» (ОАО) занимает не очень высокие позиции среди кредитных организаций Татарстана. Однако коммерческий банк постепенно справляется со сложной экономической ситуацией, и по уровню показателей приближается к докризисному периоду, что очень тяжело, особенно если учесть влияние мирового финансового кризиса.

Подводя итоги и опираясь на статистические данные банковской системы республики Татарстан в целом, а также принимая во внимание тот факт, что за 2009 год значения показателей и коэффициентов для АКБ «Заречье» (ОАО) являются достаточно высокими, можно утверждать, что по итогам года Банк показал себя с наилучшей стороны. Положение Банка, обеспечиваемое постоянной поддержкой основных акционеров, можно считать достаточно устойчивым и стабильным, следует ожидать дальнейшего устойчивого функционирования Банка, сохранения стабильности его развития и повышения эффективности его деятельности в будущем.

Следует также затронуть перспективы развития АКБ «Заречье» (ОАО) в 2010 году.

Одной из основных стратегических задач деятельности Банка продолжает оставаться увеличение размера собственных средств банка и обеспечение прибыльности развития.

В качестве стратегического ориентира развития видится поддержание кредитного портфеля корпоративных клиентов на уровне 1,4-1,6 млрд. руб.

Продолжится деятельность Банка на рынке МБК по размещению свободных ресурсов. Планируется увеличение количества контрагентов по сделкам межбанковского кредитования.

В связи с негативными событиями на мировых финансовых рынках Банк будет проводить консервативную политику по операциям на фондовом рынке с целью минимизации убытков, связанных с отрицательной переоценкой ценных бумаг и прочих воздействий проявления рыночного риска. Будет проводиться работа по минимизации отрицательного эффекта от проявления валютного риска, сбалансированное управление открытой валютной позицией Банка.

В 2010 году АКБ «Заречье» (ОАО) продолжает работать на рынке банковских услуг физическим лицам. Основным направлением данного сектора является прием вкладов, как в рублях, так и в иностранной валюте.

В одной из целей является поддержание на среднесрочную перспективу объема средств, привлеченных от физических лиц, примерно не ниже уровня в 300-340млн. руб.

Банком рассматриваются варианты расширения спектра услуг населению за счёт осуществления расчётных операций.

В 2010 году банку предстоит продолжить инвестирование средств в строительство высокотехнологичного холодильного логистического комплекса и к концу года завершить строительно-монтажные работы. Ввод в эксплуатацию комплекса запланирован на конец 2010 года. С этого же времени начнётся возврат произведённых инвестиций. Выход на проектные мощности существенным образом отразится на динамике и структуре денежных потоков банка, что в свою очередь положительно отразится на общей эффективности нашей деятельности. При 70% загрузке производственных мощностей окупаемость проекта составит 6 лет.

Как и в предыдущие периоды, Банк будет осуществлять кредитование Казанского Вертолетного Завода и других постоянных клиентов, а также продолжит работу по поиску новых высоконадежных клиентов, с целью оптимизации кредитного портфеля и ограничения негативного влияния кредитных рисков.

Главной задачей на текущий год, как и во все предыдущие годы, остается исполнение банком функций единого расчетного центра для завода и входящих в холдинг организаций. Значимой остается и задача финансирования технического перевооружения и оснащения предприятий холдинга [62, С. 23].

**2.2 Оценка эффективности кредитования в АКБ «Заречье» (ОАО)**

По данным о предоставленных кредитах за 2009 год (рис. 2.2.1.) АКБ «Заречье» (ОАО) находиться на 20 - м месте с суммой предоставленных кредитов равной 2,23 млрд. рублей (Ак Барс Банк стоит на первом месте (сумма выданных кредитов составляет 170,45 млрд. руб.)) [62, С. 53]. При этом нужно учесть, что темп роста к соответствующему периоду пошлого года у АКБ «Заречье» (ОАО) составил 23,1%. Можно сделать вывод, что мировой финансовый кризис почти не повлиял на объемы кредитования коммерческого банка.



Рис. 2.2.1. Вновь выданные кредиты заемщикам РТ на 1 января 2010 года

Приоритетным направлением вложений АКБ «Заречье» (ОАО) является кредитование "реального сектора" экономики, доля выданных кредитов по которому составляет 59% от всех выданных кредитов Банка.

Далее, составив диаграмму по отраслевой структуре вновь выданных кредитов АКБ «Заречье» (ОАО) (рис. 2.2.2.), можно сделать вывод о том, что наибольшую долю среди всех отраслей занимает обрабатывающие производства – 67,6% от общего объема. Причем, в обрабатывающих производствах подавляющую долю занимает кредитование производств транспортных средств и оборудования. При выдаче кредитов наибольшим приоритетом пользовались промышленные предприятия реального сектора экономики [31,С. 46]. А именно, ОАО «Казанский вертолетный завод», который является системообразующим предприятием Татарстана и основным клиентом банка. ОАО «КВЗ» был и остается высоконадежным заемщиком АКБ «Заречье» (ОАО).

Также, основными отраслями кредитования являются предприятия малого и среднего бизнеса, торговли и строительной отрасти.



Рис. 2.2.2. Отраслевая структура вновь выданных кредитов заемщикам

АКБ «Заречье» (ОАО) за 2009 год

Однако говорить о какой-то приоритетности по отраслевому признаку, мы думаем, сложно. Все в гораздо большей степени зависит от индивидуального состояния конкретного заемщика, и даже в отраслях, наиболее пострадавших от кризиса, есть предприятия, которые в силу каких-либо своих особенностей, возможно из-за специфической ниши на рынке, выглядят достаточно надежными заемщиками.

Также необходимо отметить, что в 2009 году, как и в предыдущие периоды, с целью минимизации кредитного риска банк диверсифицировал кредитный портфель по географическому признаку - осуществлял кредитование иностранных клиентов, объем кредитов, которым на 1 января 2010 года составил 854 847 тыс. рублей; на 1 января 2009 года – 798 884 тыс. рублей; на 1 января 2008 года – 705 048 тыс. рублей [62,С. 59].

Консолидированная отчетность по кредитам и дебиторской задолженности представлена на Таблице 2.2.1.

Таблица 2.2.1

Консолидированная отчетность по кредитам АКБ «Заречье» (ОАО) (тыс. руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 31 декабря 2009 | 31 декабря 2008 | 31 декабря 2007 |
| Юридические лица | 1 417 912 | 799 655 | 846 949 |
| Физические лица | 32 972 | 40 420 | 44 938 |
| Итого | 1 450 884 | 840 075 | 891 887 |
| Резервы под обесценение кредитов | 120 709 | 61 302 | 107 621 |

Кредиты физическим лицам за 2009 год составили 32 972 тыс. рублей, что на 18,4% меньше (40 420 тыс. рублей), чем в за 2008 год, а сумма 2008 года на 10,1% меньше (44 938 тыс. рублей), чем за 2007 год. Следует отметить, что АКБ «Заречье» (ОАО) не кредитует физических лиц, кроме своих сотрудников. Так, доля коммерческого банка на рынке кредитов населению составляет 0,05%.

Далее, сумма кредитов юридическим лицам в 2009 году составила 1 417 912 тыс. рублей, что на 77,3% больше, чем в 2008 году, по за 2008 год данный показатель снизился с 846 949 тыс. рублей на 01.01.2008 до 799 655 тыс. рублей на 01.01.2009 на или 5,6%. Эти данные говорят о том, что кредитная организация по итогам 2009 года превысила докризисный уровень кредитования предприятий и организаций. Следует отметить, что доля коммерческого банка на рынке кредитов предприятиям и организациям составляет 0,43%, то есть 16 место среди кредитных организаций, представленных в Татарстане.

Банк продолжает придерживаться консервативной политики в части покрытия кредитных рисков. На формирование резервов по кредитамв 2009 году банком направлено 120 709 тыс. рублей, что в 2 раза превышает расходы на резервы по кредитам в 2008 году. Резервы создавались исключительно за счет доходов от операционной деятельности и не уменьшали капитал банка. Также необходимо отметить, что вследствие значительных расходов на создание резервов прибыль банка не снизилась по сравнению с предыдущим годом, как следовало бы ожидать, а увеличилась на 56,2%.

Крупные кредиты (кредиты, сумма которых превышает 10% капитала АКБ «Заречье» (ОАО)) на 31 декабря 2009 года включали в себя четыре кредита на общую сумму 495 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2008 года: пять кредитов на общую сумму 534 493 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по срокам погашения кредита представлена на рис. 2.2.3.



Рис.2.2.3. Разбивка кредитного портфеля АКБ «Заречье» (ОАО)

по срокам погашения на 1 января 2009г.

Таким образом, из рисунка 2.2.3. можно сделать следующие выводы: срочная структура кредитов АКБ «Заречье» (ОАО) не претерпела резких изменений: в кредитном портфеле преобладают среднесрочные и долгосрочные вложения. Что отличает данный коммерческий банк от целого ряда банков, где отдают предпочтение краткосрочным и быстроокупаемым вложениям. На долю кредитов АКБ «Заречье» со сроком от 3 до 12 месяцев сегодня приходится 49% всего кредитного портфеля (на 1.01.2009 – 54%, на начало 2008 года — 51%).

По состоянию на 31 декабря 2009 года портфель кредитов АКБ «Заречье» (ОАО) включал в себя просроченные кредиты на сумму 270 тыс. руб., т.е. доля просроченных кредитов незначительны и составляет 0,01% от общей суммы кредитного портфеля при нормативе не более 1%. (31 декабря 2008 года: 297 тыс. рублей или 0,02%). В связи с этим, можно сделать вывод, что сумма просроченной задолженности снизилась на 27 тыс. рублей или на 9,1%. Т.е. процент просроченных долгов в настоящий момент в данной кредитной организации уменьшается.

Таблица 2.2.2. содержит анализ портфеля кредитов АКБ «Заречье» (ОАО) (за вычетом резервов под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31.12.2009 года [58].

Таблица 2.2.2

Анализ портфеля кредитов АКБ «Заречье» (ОАО)

(за вычетом резервов под обесценение) по типам обеспечения

по состоянию на 31 декабря 2009 года (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Ценные бумаги | Гарантии и поручительства | Имущество | Без обеспечения | Итого |
| Кредиты юридическим лицам | 30 082 | 402 871 | 945 362 | 39 297 | 1 417 912 |
| Кредиты физическим лицам | - | 8 628 | 24 150 | 194 | 32 972 |
| Итого | 30 082 | 411 499 | 969 512 | 39 461 | 1 450 571 |

Ниже приведен анализ портфеля кредитов (за вычетом резервов под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2008 года:

Таблица 2.2.2.

Анализ портфеля кредитов АКБ «Заречье» (ОАО)

(за вычетом резервов под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2008 года (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Ценные бумаги | Гарантии и поручительства | Имущество | Без обеспечения | Итого |
| Кредиты юридическим лицам | 44 789 | 271 100 | 290 442 | 193 324 | 799 655 |
| Кредиты физическим лицам | - | 20 146 | 13 638 | 6 636 | 40 420 |
| Итого | 44 789 | 291 246 | 304 080 | 199 960 | 840 075 |

Из приведенных данных можно сделать следующие выводы:

По типам обеспечения: по ценным бумагам снизились с 44 789 тыс. рублей в 2008 году до 30 082 тыс. рублей в 2009 году, на 32,2%. Это связано с нестабильной обстановкой на рынке ценных бумаг и, как следствие, увеличение вероятности их отрицательной переоценки.

Далее, объем гарантий и поручительств увеличился с 291 246 тыс. рублей в 2008 году до 411 499 тыс. рублей в 2009 году, на 41,3%.

Объем выданных кредитов под обеспечение имуществом значительно увеличился, а именно: в 2009 году он составил 969 512 тыс. рублей, а в 2008 году – 304 080 тыс. рублей, т.е. за 2009 год прирост составил 318,8%. При этом резко пошел вниз объем кредитов без обеспечения: с 199 960 тыс. рублей в 2008 году до 39 461 тыс. рублей в 2009 году. Произошло резкое снижение на 160 499 тыс. рублей или на 506,8%.

Такие изменения связаны с нестабильной ситуацией в связи с мировым финансовым кризисом: АКБ «Заречье» (ОАО) за 2009 год резко снизил сумму выданных кредитов без обеспечения, повысил объемы выданных кредитов под залог имущества и под гарантии и поручительства, в то же самое время резко сократив обеспечение ценными бумагами, как достаточно рискованными инструментами. Однако, необходимо отметить, что коммерческий банк выдает кредиты лишь высококлассным и проверенным годами безупречного сотрудничества заемщикам с положительной репутацией.

Теперь перейдем к анализу динамики процентных ставок по кредитам в АКБ «Заречье» (ОАО) и в Республике Татарстан за конец 2008 года и за весь период 2009 года.

Средневзвешенная процентная ставка – аналитический показатель и не является ценой кредита для конкретного заемщика. Показатель рассчитывается банками и в числе прочих отражает состояние финансового рынка Татарстана, используется для анализа и выявления основных тенденций развития [44].

Приступим к анализу данных по средневзвешенным процентным ставкам АКБ «Заречье» (ОАО) (рис. 2.2.4.) [58].



Рис 2.2.4. Динамика средневзвешенных процентных ставок

АКБ «Заречье» (ОАО) по всем срокам погашения

с сентября 2008 года по декабрь 2009 года

В связи с негативной финансовой обстановкой в стране и банковской системе процентные ставки по кредитам нефинансовым организациям АКБ «Заречье» (ОАО) с сентября 2008 года начали своё движение вверх, а именно – с 12,0% в сентябре 2008 года до своего максимума 17,6% в июне 2009 года. Далее наблюдался резкий скачок вниз до 14,0% в июле, снова подъём до 16,1% в сентябре 2009 года и далее наблюдалось плавное снижение кредитных ставок до 15,4% к декабрю 2010 года.

Так же нужно отметить, что ускорение снижения процентных ставок по кредитам произошло при конкуренции АКБ «Заречье» (ОАО) за лучших заемщиков. Следует отметить, что аналитики банка не исключают возможности падения минимального уровня кредитных ставок для лучших заемщиков при сохранении уровня максимальных ставок на прежнем уровне для большинства прочих заемщиков. В результате начнется падение среднего уровня ставок, особенно с учетом того, что кредитование рисковых заемщиков останется весьма ограниченным.

Анализируя средневзвешенные процентные ставки по банкам РТ можно сделать следующие выводы: мировой финансовый кризис оказал некоторое влияние на уровень этого показателя, а именно процентные ставки начали своё поступательное движение вверх. Т.е. с 14,3% в сентябре 2008 года они медленно достигли своего двойного максимума – 16,2% в апреле и в августе 2009 года и далее начали снижаться до 14,0% к январю 2010 года (рис. 2.2.5.). Это произошло по причине улучшения финансового состояния заемщиков, сокращения кредитных рисков и целом улучшения обстановки в финансовом секторе РТ.



Рис. 2.2.5. Динамика средневзвешенных процентных ставок

по банкам РТ по всем срокам погашения

с сентября 2008 года по декабрь 2009 года

Итак, процентные ставни по кредитам нефинансовым организациям АКБ «Заречье» (ОАО) в декабре 2009 года составляли 15,4%. Этот показатель несколько ниже средневзвешенной процентной ставки по банковской системе Татарстана в целом, которая составляла 14%. Данное различие связано, прежде всего, с тем, что АКБ «Заречье» (ОАО) проводит консервативную кредитную политику: для минимизации возможных потерь при невозврате кредита, банк несколько завысил процентные ставки. Далее, АКБ «Заречье» (ОАО) еще не достиг докризисного уровня процентных ставок по кредитам (12,0% на сентябрь 2008 года), тогда как коммерческие банки республики на данный момент уже сделали это (14,3% на сентябрь 2008 года против 14,0% на декабрь 2009 года).

Мы попытались отразить влияние факторов, определяющих процентную ставку по кредитам АКБ «Заречье» (ОАО), в виде следующей схемы (рис. 2.2.6.) [36, С. 42].



Рис. 2.2.6. Экспертная оценка степени влияния факторов

на цену кредита АКБ «Заречье» (ОАО)

Наибольшее влияние на величину процентной ставки у АКБ «Заречье» (ОАО), на наш взгляд, оказывает система рисков при кредитовании (ее вес мы оцениваем на уровне 40%). Другим, крайне важным фактором, влияющим на цену кредита, является ставка рефинансирования Банка России. Это исходная величина, которая дает пусковой импульс для определения конечной ставки кредитования реального сектора. Безусловно, надо иметь в виду влияние и других факторов. Особенно заметно воздействие на величину процентной ставки размеров процентов по депозитам населения.

В IV квартале 2009 г. для всех категорий заемщиков АКБ «Заречье» (ОАО)  доступность кредитов повысилась по сравнению с IV кварталом 2008 года. Изменение условий банковского кредитования в анализируемый период было разнонаправленным:

банк смягчил ценовые условия кредитов (снизил процентные ставки и уменьшил размер дополнительных комиссий);

были смягчены также неценовые условия кредитов (увеличены максимальные объемы и сроки кредитов);

в то же время банк продолжал ужесточать требования к финансовому состоянию заемщиков и качеству обеспечения.

Смягчению условий банковского кредитования в IV квартале 2009 года способствовали, прежде всего, факторы, связанные с функционированием внутреннего финансового рынка:

* улучшение условий привлечения средств на внутреннем рынке и ситуации с банковской ликвидностью;
* дальнейшее изменение условий операций Банка России;
* сохраняющаяся конкуренция на рынке капитала.

Смягчение условий кредитных договоров сопровождалось сохранением жесткой политики отбора заемщиков, а в ряде случаев — ее дальнейшим ужесточением. АКБ «Заречье» (ОАО)  продолжал ужесточать требования к финансовому состоянию заемщиков и к качеству обеспечения кредитов, хотя степень этого ужесточения была значительно меньше, чем в предшествующем году.

Из всего сказанного выше можно сделать следующие выводы: средневзвешенные процентные ставки, не смотря на свой рост в начале – середине 2009 года, начали постепенно снижаться, что говорит об улучшении ситуации как в стране, регионе так и в конкретной кредитной организации – АКБ «Заречье» (ОАО). Так же немаловажную роль в снижении процентных ставок сыграло снижение Центральным Банком ставки рефинансирования (с 13% в начале 2008 года до 8,75% с 28 декабря  2009 года), снижение уровня инфляции и относительная стабильность курса рубля. Перестала расти и просроченная задолженность в розничных портфелях банков. Эксперты полагают, что в перспективе 1-1,5 лет ставки приблизятся к докризисным уровням, если макроэкономическая ситуация продолжит улучшаться и сохранятся тренды стабилизации. Помимо снижения ставок, увеличились сроки кредитования, уменьшились комиссии. Это можно расценивать как начало ренессанса рынка кредитования.

**2.3. Проблемы в области кредитования АКБ «Заречье» (ОАО)**

В силу того, что основной специализацией банка на рынке является обслуживание корпоративных клиентов, наибольшая концентрация рисков, связанных с различными банковскими операциями, приходится на кредитные операции, которые составляют основную долю активных операций.

Кредитный риск– вероятность понесения банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом своих обязательств перед банком в соответствии с условиями договора [39, С. 274].

Снизить кредитный риск позволяет тщательный отбор заемщиков, анализ условий выдачи кредита, постоянный контроль за финансовым состоянием заемщика, его способностью (и готовностью) погасить кредит.

Основными методами управления кредитными рисками являются:

* Регламентирование операций – установка лимитов на операции (ограничение) на все виды финансовых операций, проводимых Банком.
* Диверсификация операций – распределение активов по различным компонентам, как на уровне финансовых инструментов, так и по их составляющим.
* Формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь – позволяет покрыть риск за счет собственных средств Банка.
* Анализ кредитоспособности контрагентов. Для снижения кредитного риска банком осуществляется всесторонний анализ контрагентов на основе внутренней (кредитной истории) и внешней информации, поступающей непосредственно от контрагента и альтернативных источников.
* Обеспечение возвратности кредита. Возврат предоставляемых кредитов обеспечивается залогом имущества, в том числе ценных бумаг, имущественных прав, а также поручительствами, гарантиями банков и иными видами обеспечения в соответствии с действующим законодательством. Определение стоимости предмета залога регламентируется «Положением об оценке и переоценке предмета залога».
* Постоянный мониторинг текущего кредитного риска и контроля соблюдения принятых процедур санкционирования принятия Банком кредитных рисков [19, С.80].

Управление финансовыми рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности кредитной организации.

Основной задачей системы риск – менеджмента банка является поддержание ее стабильного финансового состояния, то есть обеспечение на произвольный период времени возможности достижения необходимых финансовых показателей, наличия достаточного уровня капитала и запасов ликвидности для всех текущих рисков [42].

Приступим к анализу кредитного риска АКБ «Заречье» (ОАО).Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк минимизирует уровень кредитного риска путем ограничения сумм риска на одного заемщика, группу заемщиков (Таблица 2.3.1.) [58]. Лимиты кредитного риска по заемщикам на рынке межбанковского кредитования пересматриваются ежемесячно. В определенных случаях может быть произведен внеплановый пересмотр установленных лимитов риска.

Таблица 2.3.1

Сведения об обязательных нормативах АКБ «Заречье» (ОАО)

на 1 января 2010 год

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Нормативное значение, % | Фактическое значение на отчетную дату, % | Фактическое значение на предыдущую отчетную дату, % |
|  |  |  |  |
| 1. Достаточность собственных средств (капитала) банка (H1) | 10 | 30.1 | 42.2 |
| 2. Показатель мгновенной ликвидности банка (H2) | 15 | 44.4 | 46.9 |
| 3. Показатель текущей ликвидности банка (H3) | 50 | 83.2 | 94.0 |
| 4. Показатель долгосрочной ликвидности (H4) | 120 | 12.5 | 23.2 |
|  |  |  |  |
| 5. Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6) | 25 | максимальное 24.6  минимальное 0.2 | максимальное 24.0  минимальное 0.3 |
| 6. Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7) | 800 | 257.5 | 183.7 |
| 7. Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, представленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1) | 50 | 30.4 | 21.1 |
| 8. Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1) | 3 | 2.0 | 3.0 |
| 9. Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц | 25 | 9.2 | 8.5 |

Из приведенной таблицы видно, что показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6) у АКБ «Заречье» (ОАО) составляет 24,6%, что находится в пределах допустимого максимального значения. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) банка [9, С.69].

Так же показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7) составляет 257,5 на 1.01.10, тогда как на 01.01.09 его размер составлял 183,7. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка. Т.е. данный показатель увеличился. Причиной этому явился мировой финансовый кризис.

Немаловажным является тот факт, что АКБ «Заречье» (ОАО) не занимается кредитованием физических лиц (банк выдает кредиты лишь работникам самого банка, что снижает до минимума риск того, что заемщик не вернет кредит в обозначенный в договоре срок). Данный вид кредитования отличается повышенной рискованностью, особенно в период финансовой нестабильности, но также и повышенной прибыльностью в благоприятные периоды. Но, как видно из прошедшего в 2008-2009 годах кризиса данная стратегия имеет множество преимуществ, т.е. минимальными являются потери, а именно минимальный объем просроченной задолженности.

Управление кредитным риском включает в себя регулярный анализ способности существующих и потенциальных заемщиков выполнять свои обязательства по уплате процентов и основной суммы долга, при необходимости изменение размера лимитов кредитования.

Управление кредитным риском осуществляется также путем установления и закрепления требований к заемщику по обеспечению кредитного обязательства, оценке предмета залога, страхованию предмета залога или заемщика, порядку обращения взыскания на предмет залога в нормативных документах, утверждаемых Правлением.

Отнесение обеспечения к различным категориям и его оценка осуществляются на основании Положения об обеспечении, исполнения обязательств должников кредитной организации по продуктам, несущим кредитный риск, а также экспертного мнения, основанного на рыночной ситуации, сложившейся на момент оценки кредитных рисков [48].

Если анализировать риски кредитования юридических лиц для АКБ «Заречье» (ОАО), то они не высокие, по причине того, что кредитная организация приспособилась к работе в новых кризисных условиях. Пересмотрев системы риск - менеджмента, банк продолжает финансировать компании, не обходя стороной даже столь рискованный строительный сектор (8,6% от общего объема кредитного портфеля). Стоит отметить, что начиная со второго полугодия 2009 года кредиты стали обходиться корпоративным клиентам значительно дешевле, хотя снижение ставок до 8−12%, как того хотелось бы министру финансов страны Алексею Кудрину, в обозримом будущем вряд ли возможно[51].

В случае возникновения у заемщика трудностей с погашением задолженности проводится анализ его финансового состояния, и оцениваются варианты дальнейшего развития. Если проблемы носят временный характер, банк идет навстречу клиенту: обсуждается возможность пролонгации и реструктуризации кредита. Решения принимаются индивидуально по каждому клиенту. Благодаря гибкому подходу к каждому клиенту, с одной стороны, и консервативной кредитной политике, жесткому мониторингу – с другой, банк минимизирует риски невозврата, что, в свою очередь, позволило избежать резкого увеличения просроченной задолженности. Гибкость стала основным правилом работы для кредитной организации в современных условиях. В дальнейшем существенного увеличения объемов просрочки эксперты исследуемого банка не ждут.

Разумеется, кризис повлиял на цели, для которых предприятия берут кредиты. Снизилась доля займов, целью которых являются инвестиции, капитальные вложения. Сами клиенты подходят к оценке текущей ситуации на рынке и своих финансовых возможностей более консервативно. Капиталовложения осуществляются в основном не за счет заемных ресурсов, а за счет собственных средств. На сегодняшний день большая часть клиентов кредитуется на пополнение оборотных средств, то есть более востребованы так называемые «короткие» деньги (овердрафт например).

Так же кризис не мог не повлечь за собой ужесточения требований к обеспечению. Здесь, правда, требования АКБ «Заречье» (ОАО) развивались по своеобразной «дуге»: сразу после пика кризиса они резко выросли, а с весны 2009 года начали «оттаивать» и к 2010 году по ряду параметров достигли докризисного уровня.

Кредитование юридических лиц для многих банкиров – один из основных видов деятельности. Для АКБ «Заречье» (ОАО) кредитование предприятий является основным видом предоставляемых кредитов, как было сказано выше - банк не занимается кредитованием физических лиц. Но вместе с тем кредитование предприятий довольно рисковое дело. Не зря банки требуют столь внушительные пакеты документов (Приложение 1,2).

Так, ни один перечень не обходится без заявления на предоставление кредита для бизнеса, анкеты поручителей, финансовой отчетности за два последних квартала текущего года с отметкой инспекции, списка основных средств, копий договоров с крупными покупателями и поставщиками, учредительных документов.

Итак, перечислим основные проблемы в области кредитования АКБ «Заречье» (ОАО):

1. Одной из основных проблем является нежелание заемщиков предоставлять банку информацию о своем бизнесе, ведь ни для кого не секрет, что большинство предприятий работает с применением так называемых «серых» схем.

2. Довольно долгий срок рассмотрения кредитной заявки: часто заемщикам деньги нужно получить в очень короткие сроки. Банк отдает предпочтение заемщикам, которые планируют свои финансовые потоки и заранее приходят за кредитом.

3. Не развит спрос: предубеждения предпринимателей относительно доступности и целесообразности привлечения кредитного финансирования. Кроме того, многие потенциальные заемщики не могут взять кредит, поскольку не соответствуют жестким требованиям банка.

4. В большинстве малых предприятий существует, так называемая, «черная касса» и, соответственно, бухгалтерская отчетность, пригодная только для минимизации выплаты налогов. Отсюда следует, что кредит таким предприятиям давать очень дорого, так как требуется тщательная проверка.

5.Главной проблемой кредитования юридических лиц остается отсутствие у предприятий достаточного обеспечения.

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

7. Проблемы классификации. Необходима достоверная оценка потенциального заемщика, отсечение «плохих» заемщиков. Неверная классификация порождает проблему обеспечения возврата средств заемщиком в принудительном порядке.

8. Проблема залога. Механизм реализации залога – неудобное и дорогостоящее занятие. Отсутствие регистрации залога движимого имущества позволяет продать или повторно заложить недобросовестным заемщиком заложенное имущество.

9. Проблема оценки реальных возможностей поручителей. Не секрет, что большинство российских банков решают вопрос снижения своих кредитных рисков путем простого переноса их на поручителей заемщика. При этом нередко поручителями, особенно при крупных размерах кредита, являются различные юридические лица (как крупные, так и средние и малые предприятия). Рассмотрим общие положения, которыми руководствуется кредитор. Будем считать, что поручительство имеет определенную стоимость. Для простоты будем считать стоимость поручительства равной рыночной стоимости предприятия (или рыночную стоимость материальных ценностей и их ликвидность поручителя – физического лица). Но дело в том, что рыночная стоимость, как предприятия, так и имущества является величиной непостоянной. Она, в основном, зависит от динамики экономики. Т.е. на фазе экономического подъема рыночная стоимость увеличивается, а на стадии экономического спада стремительно уменьшается. Т.е. при оценке необходимо учитывать будущую динамику. Возникает необходимость привлечения экспертов для прогнозирования макроэкономической ситуации. Только таким образом можно адекватно оценить будущую «стоимость» поручительства на момент погашения кредита.

10.Еще одна проблема состоит в отсутствии четкого механизма поддержки малого и среднего бизнеса на федеральном уровне. Существующая в настоящее время законодательная база носит в основном декларативный характер – она утверждает необходимость поддержки малого и среднего бизнеса, предусматривает определенные программы, но при этом набор конкретных мер, направленных на реализацию заявленных целей, очень ограничен.

В целом проблемы, касающиеся АКБ «Заречье» (ОАО) характерны для всей банковской системы РФ.

Выход из ситуации есть – повышение доверия между банками и заемщиками. Банк и клиент должны выступать как деловые партнеры. Заемщики должны понимать, что банку выгодно, чтобы бизнес заемщика работал прибыльно. Более того, банк может выступать в качестве финансового консультанта для клиентов. Нужно стараться консультировать своих клиентов по всем возникающим финансовым вопросам, что помогает клиенту лучше оценивать и развивать свой бизнес.

Теперь, после анализа проблем в области кредитования АКБ «Заречье» (ОАО) можно сделать следующее заключение: на кредитную организацию мировой финансовый кризис не оказал сильного негативного влияния, это связано, во - первых с тем, что банк придерживается консервативной кредитной политики, во- вторых, основное внимание при рассмотрении кредитных заявок в банке всегда уделялось и уделяется тщательной оценке платежеспособности заемщиков с точки зрения достоверности и долгосрочности получаемых доходов, что позволяет избежать риска связанного с неплатежеспособностью клиента, в-третьих, АКБ «Заречье» (ОАО) занимается кредитованием малого и среднего бизнеса исключительно высококлассных заемщиков.

**3. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

**В АКБ «ЗАРЕЧЬЕ» (ОАО)**

* 1. **Нормативно-правовое обеспечение кредитования в России**

В правоотношениях кредитной организации с клиентами и друг с другом используются главным образом гражданско-правовые методы правового регулирования. Однако законодательство предусматривает и некоторые контрольные функции, которые обязаны осуществлять коммерческие банки. Отношения коммерческих банков с ЦБ чаще всего являются отношениями власти и подчинения.

Под источником права понимают форму выражения правовых норм, имеющих общий обязательный характер. Только признанные государством источники могут применяться для регулирования общественных отношений.

Законодательство в области кредитных отношений можно подразделить на несколько уровней:

1. Международные документы в области банковского дела, ратифицированные РФ (Базовые принципы эффективного надзора за банковской деятельностью Базельского комитета по банковскому регулированию "Базельская конвенция");

2. Основополагающие документы в области банковской деятельности (ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"; ФЗ "О банках и банковской деятельности"; Гражданский кодекс РФ);

3. Нормативные акты, разъяснительного характера (Положение ЦБ РФ от 31.08.1998 "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения); Письмо ЦБ РФ от 29.05.03 №05-13-5/1941 и т.д.);

4. Нормативные акты, устанавливающие ответственность за правонарушения в области банковского кредитования, а также правоприменительные нормы (Уголовный кодекс РФ; постановления и разъяснения судебных инстанций);

5. Внутренние нормативные акты банковских учреждений (Инструкция о кредитовании юридических лиц учреждениями сберегательного банка российской федерации №26-Р от 26.10.1993).

Правовое регулирование кредитования юридических лиц в банках осуществляется: Конституцией РФ, ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ « О Центральном Банке РФ», Гражданским Кодексом РФ, Положением ЦБ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положением ЦБ «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражением указанных операций по счетам бухгалтерского учета» и другие нормативно-правовые акты.

Конституция РФ, ст.8 в частности, гарантирует единство экономического пространства, свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств, поддержку конкуренции, свободу экономической деятельности. Пункт ж ст.71 определяет, что введении РФ находится установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики, федеральные экономические службы, включая федеральный банк.

В Гражданском кодексе Российской Федерации термин «заем» (ст. 807 - 818) применяется как общее понятие для сделок по поводу передачи денег или других вещей в собственность на срок под проценты, а термины «кредит», «товарный кредит» и «коммерческий кредит» - как разновидности займа. Ст.60 Гражданского Кодекса определяет гарантии прав кредиторов юридического лица при его реорганизации, в пункте 2 говорится, что кредитор реорганизуемого юридического лица вправе потребовать прекращения или досрочного исполнения обязательств, должником по которому является юридическое лицо, и возмещение убытков. Удовлетворение требований кредиторов юридических лиц отражено в ст.64.

В главе 25 «Ответственность за нарушение обязательств» отражены такие понятия как ответственность за неисполнение денежного обязательства (ст.395), вина кредитора (ст.404), просрочка должника (ст.405), просрочка кредитора (ст.406).Также в Гражданском Кодексе РФ (глава 25 «Обеспечение исполнения обязательств») подробно описываются такие наиболее часто используемые формы обеспечения кредитов как залог (§3) , поручительство (§5), банковская гарантия (§6).

Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» отражает некоторые правовые аспекты кредитования юридических лиц в главе 5 «Межбанковские отношения и обслуживание клиентов». Ст.33 отражает обеспечение возвратности кредитов. В ней говорится, что кредиты, предоставляемые банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором. При нарушении заемщиком обязательств по договору банк вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном федеральным законом.

В Федеральном Законе «О Центральном Банке Российской Федерации» статьей 64 установлен максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, являющихся по отношению друг к другу зависимыми или основными и дочерними, который устанавливается в процентах от размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и не может превышать 25 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы). При определении максимального размера риска учитываются вся сумма кредитов кредитной организации, выданная одному заемщику или группе связанных заемщиков, а также суммы гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией заемщику или группе связанных заемщиков. Статья 65 определяет максимальный размер крупных кредитных рисков как выраженное в процентах отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы). Крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5 процентов собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы). Максимальный размер крупных кредитных рисков не может превышать 800 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

Положением ЦБ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» устанавливается порядок осуществления операций по предоставлению (размещению) банками денежных средств клиентам, в том числе другим банкам, юридическим и физическим лицам, независимо от того, имеют они или не имеют расчетные, текущие, депозитные, корреспондентские счета в данном банке, и возврату (погашению) клиентами банков полученных денежных средств, а также бухгалтерский учет указанных операций.

Положение ЦБ «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражением указанных операций по счетам бухгалтерского учета» определяет порядок начисления процентов по активным и пассивным операциям банка, связанным с привлечением и размещением денежных средств клиентов банка - физических и юридических лиц, как в национальной валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах, а также за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах, осуществляемых на основании договоров, заключаемых в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации, и порядок отражения в бухгалтерском учете указанных операций.

# Также необходимо рассмотреть последние изменения в нормативно-правовом обеспечении кредитования в России. Вышел Федеральный закон от 15.02.2010 № 11-ФЗ "О внесении изменений в статью 29 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

В Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" ст. 29 внесено изменение, в соответствии с которым по кредитному договору, заключенному с заемщиком-гражданином кредитная организация не может в одностороннем порядке сократить срок действия этого договора, увеличить размер процентов и (или) изменить порядок их определения, увеличить или установить комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом. Ранее исключения из этого правила могли устанавливаться не только федеральным законом, но и договором с гражданином. Кроме этого, предыдущая редакция Федерального закона "О банках и банковской системе" не предусматривала возможность устанавливать в договоре порядок определения ставок по кредитам, а размер ставок, в том числе и по кредитным договорам с гражданами, кредитная организация не могла в одностороннем порядке "изменять", как в сторону повышения, так и в сторону понижения.

В отношении кредитных договоров с индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами оставлена прежняя формулировка - кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке "изменять" процентные ставки; при этом оставлена также прежняя оговорка, что исключения могут быть установлены не только федеральным законом, но и договором с клиентом.

Как уже упоминалось, кредитная организация по соглашению с клиентами теперь может установить порядок определения ставок по кредитам, в том числе определение величины процентной ставки по кредиту в зависимости от изменения условий, предусмотренных в кредитном договоре, если иное не предусмотрено федеральным законом. Кредитная организация не вправе в одностороннем порядке изменить порядок определения процентных ставок, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом, а в отношении кредитных договоров с индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами - также и случаев, предусмотренных договором с клиентом.

Концепцией проекта федерального закона "О внесении изменений в [статью 29 Федерального закона "О банках и банковской деятельности"](http://www.kodeks-luks.ru/ciws/?tid=633200076&nd=9004805&prevDoc=902195201&mark=000000000000000000000000000000000000000000000000020BMP06#I0) (далее - законопроект) является создание баланса прав и обязанностей сторон кредитного договора, а также усиления защиты прав заемщика - физического лица, как экономически более слабой стороны кредитного договора.

Период нестабильности на финансовом рынке сформировал негативную практику одностороннего изменения кредитными организациями существенных условий кредитных договоров, в том числе сокращение срока кредитования, предъявление требований о досрочном исполнении заемщиком обязательств перед кредитором, а также изменение величины процентных ставок, которое иногда доходит до ста и более процентов. В сложившейся экономической ситуации одностороннее увеличение кредитными организациями процентных ставок ставит в затруднительное финансовое положение, прежде всего заемщиков - граждан, которые являются экономически более слабой стороны кредитного договора.  Кроме того, указанная практика провоцирует неправомерное поведение заемщика и отказ от исполнения им своих обязательств, что приводит к увеличению просроченной кредитной задолженности.

Вместе с тем, необходимо отметить, что законопроект не нарушает права и законные интересы кредитных организаций, поскольку положения законопроекта будут распространяться на правоотношения, которые возникнут из кредитных договоров, заключенных после вступления в силу федерального закона.

Финансово-экономический кризис оголил проблемы регулирования финансового рынка, в том числе в сфере взаимодействия финансовых институтов с клиентами - физическими лицами. Принятие законопроекта позволит повысить доверие граждан к институту кредитования, и банковской системе в целом.

Далее необходимо отметить, что кредитная организация обязана в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О кредитных историях", представлять всю имеющуюся информацию, необходимую для формирования кредитных историй, в отношении всех заемщиков, давших согласие на ее представление, хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

Следует отметить, что банковские отношения носят комплексный характер. Это означает, что они одновременно являются публично-правовыми и частноправовыми. В связи с этим специфика банковских отношений проявляется в том, что они могут устанавливаться как гражданско-правовым договором, так и каким-либо нормативным правовым актом.

* 1. **Перспективы совершенствования системы банковского кредитования**

Проанализируем как ситуация на рынке корпоративного кредитования в 2010 году изменилась по отношению к 2009 году и постараемся выявить перспективы в системе банковского кредитования.

 В 2009 году рынок корпоративного кредитования практически замер. Все банки проводили политику минимизации рисков, что фактически означало мораторий на выдачу кредитов новым клиентам. Бизнесу было крайне сложно привлечь финансирование, потому, что требования к финансовому состоянию заемщиков и обеспечению по кредитам были предельно ужесточены. Также кризис повлиял на сроки кредитования. Начиная с сентября 2008-го и в 2009-м году периоды кредитования сократились, что было вызвано отсутствием возможности у банков привлекать долгосрочные ресурсы. В результате кредиты длиннее 1 года стали достаточно редки, а длиннее 3 лет практически перестали предлагаться.

Одновременно ухудшалась ситуация с просрочкой. Официальная статистика ЦБ РФ свидетельствует о том, что доля просроченных кредитов в банковской системе за 2009 год составила 6,2%: по корпоративным кредитам — 6% (762,5 млрд. руб.) против 2,1% на начало года, а по розничным кредитам — 6,8% (243 млрд. руб.) против 3,7% на начало года. Рост просрочки неизбежно привел к увеличению размера резервов на возможные потери, которые формируются за счет прибыли. Резервы надо было увеличивать, а банкам тяжелее стало поддерживать требования обязательных нормативов ЦБ. В целом по банковской системе объем резервов в 2009 году вырос почти в два раза — с 1,022 трлн. до 2,051 трлн. рублей.

 Отдельно следует отметить, что прогнозы о 10–13% корпоративной просрочки, которые давали многие эксперты в середине 2009 года, не сбылись, что вселяет оптимизм в отношении экономических перспектив текущего года.

Тем не менее мы считаем, что в этом году не будет такого резкого наращивания задолженности, как в прошлом. У ряда банков есть задолженность и до 1%, то есть те, кто грамотно продумал для себя весь менеджмент, с меньшими потерями выходит из сложившейся ситуации.

Объем требований банков к нефинансовому сектору за прошедший год практически не изменился и с февраля 2009−го находиться на отметке 13,5 трлн. рублей; на начало декабря среднегодовой прирост корпоративного кредитного портфеля в относительном выражении составил, по данным Банка России, 2,8%. Этот результат выглядит довольно неплохо, если взглянуть на итоги в сегменте кредитования физических лиц. Ведь общий портфель розничных кредитов за год сократился почти на 11% до 3,574 трлн. рублей. В этом тысячелетии такого обвала кредитования мы еще не наблюдали: даже в середине прошлого года этот показатель исчислялся двузначной цифрой – 15–20%. Это, конечно, весьма скромно по сравнению с результатами 2007-2008 годов – около 50% прироста в год.

Однако для того, чтобы выставить итоговую оценку, следует учитывать несколько существенных обстоятельств. С высокой степенью вероятности можно предположить, что сохранение на уровне 2008 года портфеля кредитов, выданных предприятиям, было достигнуто, прежде всего, за счет крупных компаний.

Во−первых, на протяжении почти трех кварталов 2009 года действовало активное пожелание правительства к системообразующим государственным банкам, получившим государственную помощь, выдавать кредиты именно крупным предприятиям.

Во − вторых, значительный объем кредитов был реструктурирован. Именно эта реструктуризация и позволила искусственно поддержать кредитные портфели. При этом ясно, что ведущие банки, прежде всего, осуществляли реструктуризацию задолженности крупнейших заемщиков, от которых они зависели в большей степени. И куда менее охотно шли на реструктуризацию массовых кредитов среднему и малому бизнесу. Наконец, поддержать кредитные портфели помогли государственные гарантии, в рамках которых Министерство финансов выдал в 2009 году около 250 млрд. рублей, что для России внушительная сумма. Однако поступавшие в виде государственных гарантий средства выдавались не средним и малым предприятиям, а крупным.

Стоит отметить, что на протяжении всего 2009 года шло обсуждение мер по поддержке малого и среднего бизнеса, причем государство ввело в действие сразу несколько таких программ. Реализовывались планы по созданию инфраструктуры поддержки малого и среднего бизнеса — гарантийных фондов и бизнес − инкубаторов.

Однако, кредитные портфели прекратили свой рост. У предприятий стало куда меньше желания — да и возможностей — брать деньги в долг. Когда спрос на продукцию падает, а компании сокращают штаты, отказываются от инвестиционных проектов и стараются экономить на любых статьях расходов, необходимость в заемном финансировании снижается. Многим предприятиям пришлось отказаться от уже задуманных проектов. И деньги на развитие стали им не нужны.

Что касается малого и среднего бизнеса, то эта категория заемщиков нуждалась в деньгах скорее для того, чтобы поддержать свои оборотные средства, удержаться на плаву. Но и здесь затрат на развитие не предполагалось. Соответственно, снизился спрос на кредиты в этом сегменте.

Другая причина сокращения объема заимствований предприятиями малого и среднего бизнеса кроется в резком сокращении их выручки. Многие компании были обременены кредитами, взятыми еще до кризиса. Часто существующего денежного потока не хватало даже на обслуживание предыдущих займов. В такой ситуации не до новых заимствований у банков.

Объективно положение большинства малых и средних предприятий существенно ухудшилось, особенно в IV квартале 2008 — I квартале 2009 года. Однако, в конце 2009 года с точки зрения финансовых результатов и условий ведения бизнеса ситуация на российском рынке отчасти выровнялась. Но этого было недостаточно для того, чтобы небольшие фирмы смогли обслуживать новые кредиты.

В 2006–2008 годах, рассматривая заявку на кредит от малого предприятия, кредитные организации в 60−70% случаев удовлетворяли ее, если заемщик собирал все необходимые документы. Но во второй половине 2009 года кредитные организации одобряли уже не более четверти заявок: число платежеспособных заемщиков в сфере среднего и малого бизнеса существенно снизилось.

Компаниям из сферы малого и среднего бизнеса необходимо четко определять политику своего развития уже не на один, а на два–три года вперед. Формируя планы, следует понимать, потребуются ли кредитные ресурсы для развития бизнеса, и каким образом может быть обеспечен залог по этим кредитам. Наконец, большинству заемщиков нужно продолжить оптимизацию бизнеса — сокращать издержки и добиваться устойчивого потока наличности.

 Уменьшение объемов кредитования распределился по отраслям очень неравномерно: какие-то сегменты банки практически перестали кредитовать, а объемы кредитования других отраслей существенно не изменились. Из всего агрегированного списка отраслей по данным Банка России объемы кредитования резко снизились в основном у отрасли транспорт и связь, их обязательства перед банками сократились на 22,3%. Можно предположить, что основное сокращение пришлось именно на транспорт. Еще прошлой весной банкиры рассказывали, что осознанно приостанавливают выдачу кредитов участникам этого сегмента, поскольку объем грузоперевозок с началом кризиса существенно снизился и транспортники стали нести убытки.

Вторым по уровню кредитных потерь оказался добывающий сектор – минус 18%. Особенно сильно (минус 28,5%, и это абсолютный рекорд) снизилось кредитование заемщиков, ведущих добычу топливно-энергетических полезных ископаемых. Здесь, видимо, особое место заняло сопутствующее кризису снижение спроса на энергоресурсы.

Кредитование обрабатывающих отраслей сократилось менее значительно, чем экономики в целом, всего на 3%. Наибольшие потери в доступе к кредитным ресурсам понесли металлурги, кредитный портфель в этом сегменте сократился почти на 10%. В течение года на отрасли сильно сказалось сокращение спроса и обвала цен на мировых рынках.

Но были среди обрабатывающих секторов и отрасли, сумевшие нарастить объемы заемных средств. Так, сегмент по производству кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов за восемь месяцев увеличил объем кредитной задолженности на 16%. Пищевая промышленность расширила заимствования на 8,5%.

Блок заемщиков, связанных с производством и распределением электроэнергии, газа и воды, увеличил свой кредитный портфель на 19%. Судя по всему, кредитование реформы электроэнергетики по-прежнему рассматривается банкирами как удачное вложение средств.

Как ни странно, выдача кредитов игрокам строительной отрасли за 2009 год сократилась весьма незначительно, всего на 0,2%. Объясняется это, тем, что изначально выдавались длинные кредиты и срок погашения многих из них еще не подошел. К тому же в течение прошлого года банки разрешали некоторым заемщикам достраивать объекты, находившиеся в высокой степени готовности, и пролонгировали ссуды. Некоторые крупные кредиты этой отрасли были реструктурированы. В итоге удельный вес средств, предоставленных строителям, в общем кредитном портфеле остается по-прежнему высоким, около 9%, и не стоит забывать, что еще два с половиной года назад эта доля составляла 5,5%.

Несущественно, примерно на 1,7%, сократился объем задолженности торговых предприятий. Правда, в одной строке с торговлей, по классификации ЦБ, значится также ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования. Поэтому доподлинно неизвестно, какой из перечисленных сегментов потянул статистику вниз. Впрочем, удельный вес этого сектора в кредитном портфеле банков по-прежнему остается самым высоким – 23,7%.

В целом банкиры, по их словам, не склонны акцентироваться на принадлежности заемщика к той или иной отрасли. «В каждой отрасли, вне зависимости от того, насколько высок или низок риск в целом, есть и будут компании, которые в “хорошей” отрасли останутся очевидно “плохими”, и наоборот, в “плохой” отрасли окажутся очевидно “хорошими”», – утверждает один из управляющих банком.

Однако сегодня – на фоне общей стабилизации экономики – кредитование предприятий снова начинает набирать обороты. На 1 января 2010 года кредитный портфель банков составлял, по данным ЦБ, 19,85 трлн. рублей. В целом по рынку происходит постепенная либерализация требований к заемщикам, в том числе снижаются средние ставки – если в начале прошлого года они были на уровне 18-20 % годовых в рублях, то уже сегодня составляют 14-15%. Удлиняются сроки кредитования, снизилась планка по оценке стоимости обеспечения залога. Если в январе — июле 2008 года активно развивалось беззалоговое кредитование и кредитование под частичное обеспечение, то в период нестабильности данные продукты были заморожены. Однако с отступлением кризиса снова начинает развиваться беззалоговое кредитование. Банки возвращаются к частично обеспеченным кредитам, все чаще можно увидеть предложения кредитов под залог товаров в обороте. Сегодня банки снова готовы рассматривать вопрос овердрафтного кредитования - под хорошую выручку или стабильный бизнес. Стоит отметить, что АКБ «Заречье»» (ОАО) планирует значительное увеличение объема кредитов – за счет постоянных клиентов и новых с хорошим финансовым состоянием и четкой, прозрачной системой управления.

Возрождение кредитной активности банков стимулирует хорошая ситуация с ликвидностью: за год восстановился приток вкладов населения. Прирост за 2009 год Банк России оценивает в 26,7%. Это, конечно, ниже, чем показатели 2008 года (30–35%), однако является очевидным прогрессом по отношению к сокращению середины 2009 года (11,7%).

Но далеко не все зависит от готовности самих банков – существуют и не зависящие от них сдерживающие факторы. Так, по данным Росстата, в 2009 году доля убыточных организаций по сравнению с 2008 годом выросла на 5,8 процентного пункта и составила 33,1%. Кредитовать таких заемщиков очень рискованно для кредитных организаций в данной непростой ситуации.

Банк России прогнозирует рост кредитования на 20-25% в 2010 году. По данным регулятора, банковская система накопила большой объем избыточной ликвидности, к тому же есть тенденция к снижению просроченной задолженности. Однако многие эксперты скептически относятся к этому прогнозу, ведь банки могут направить ликвидность и на другие операции. Если в 2008-2009 годах сжатие кредитного рынка было обусловлено спадом предложений со стороны банков, то сейчас идет падение спроса на кредиты.

Прогнозы банкиров на 2010 год разнятся, в зависимости от того, чему они придают большее значение: симптомам оживления рынка или сохраняющейся на нем атмосфере неопределенности. Одни эксперты, доверяют признакам «оттепели» и поэтому прогнозируют рост кредитования в будущем году в масштабах 35%. В настоящее время на рынке ключевые игроки смягчают условия кредитования для всех категорий заемщиков, можно отметить снижение ставок, приближение их к докризисным показателям, вновь ощущается нарастание конкуренции. Поэтому, доступность кредитования повысится.

Противоположных взглядов придерживаются другие эксперты. Они считают, что не стоит надеяться на серьезный рост по отношению к 2009 году. Пока не начнут происходить реальные улучшения в экономике, ждать бума кредитования неоправданно.

В качестве «компромиссного» стоит привести наше мнение по этому вопросу. Можно предположить несколько сценариев развития. Все они привязаны к макроэкономическим показателям, поэтому однозначный ответ на этот вопрос дать сложно. Наблюдая за тем, как последовательно заемщики «выводят» свой бизнес из зачастую очень непростых ситуаций, мы понимаем, что при стабильных признаках улучшения в экономике рост данного сегмента, в том числе за счет заемных ресурсов, начнется с новой силой.

Большую часть 2009 года кредитный портфель банков стагнировал, и только к осени, на фоне оживления в реальном секторе, появились тенденции к наращиванию объемов кредитования. С учетом положения в реальном секторе экономики и тех тенденций, которые формируются, в перспективе мы ожидаем умеренных темпов роста объемов кредитования. По нашим оценкам, прирост кредитных портфелей в 2010 году составит не более 15%. При этом доля кредитов малому и среднему бизнесу в общем объеме кредитных портфелей банков сократится на несколько процентных пунктов. В период острой фазы кризиса банки ужесточали условия кредитования малого и среднего бизнеса. В результате возросших рисков сроки кредитования сократились, а требования к обеспечению стали более консервативными. Тем не менее, в конце 2009 года появились позитивные тенденции: банки — ключевые участники рынка сумели адаптировать свои продуктовые линейки к новым реалиям и нацелились на увеличение объемов кредитования, постепенно увеличиваются сроки кредитования, уменьшаются процентные ставки по кредитам, банки становятся всё более лояльными к заемщикам, а государственные программы поддержки сегмента малого бизнеса эволюционировали ускоренными темпами.

* 1. **Рекомендации по совершенствованию кредитных операций в АКБ «Заречье» (ОАО)**

У исследуемого акционерного коммерческого банка «Заречье» проблемы в области кредитования касаются лишь кредитования малого и среднего бизнеса, по причине того, что в предоставлении кредитов крупному бизнесу, а именно основному корпоративному клиенту банка ОАО "Казанский вертолетный завод", трудностей не возникает.

ОАО «КВЗ», является не только основным акционером, но и надежным и добросовестным партнером. В 2009 году ОАО «Казанский вертолетный завод» было выдано кредитов на общую сумму 400 миллионов рублей, в долларах США – на сумму 9 214 тыс. долл., в евро – на сумму 1 340 тыс. евро, под залог авиационной техники - вертолетов. Кредиты, выданные ОАО «КВЗ» возвращались в сроки, предусмотренные кредитными договорами. Остаток ссудной задолженности на 1 января 2010 года составил 96.6 миллионов рублей.

Также, немаловажным является тот факт, что АКБ «Заречье» (ОАО) не занимается кредитованием физических лиц (банк выдает кредиты лишь работникам самого банка, что снижает до минимума риск того, что заемщик не вернет кредит в обозначенный в договоре срок). Кредитование населения отличается повышенной рискованностью, особенно в период финансовой нестабильности, но также и повышенной прибыльностью в благоприятные периоды. Но, как видно из прошедшего в 2008-2009 годах кризиса данная стратегия имеет множество преимуществ, т.е. минимальными являются потери, а именно минимальный объем просроченной задолженности.

По этим причинам мы рассмотрим рекомендации по совершенствованию кредитных операций АКБ «Заречье» (ОАО) лишь с представителями малого и среднего бизнеса.

Функционирование рыночной экономики невозможно без развития малого и среднего бизнеса (далее — МСБ). Опыт зарубежных стран показывает, что малые и средние предприятия производят основную часть ВВП, обеспечивают занятость большинства населения, в их сфере осуществляется подавляющая часть всех инноваций.

На современном этапе в Российской Федерации уровень развития МСБ не соответствует потребностям экономики страны и не отражает его потенциал в формировании ВВП. Во всех развитых странах на долю МСБ приходится 50-80% ВВП, а в Российской Федерации всего лишь порядка 10-15% ВВП [35, C. 46].

Сегодня наиболее острыми проблемами, сдерживающими развитие МСБ, является отсутствие серьезной финансовой поддержки и несовершенство нормативно-правовой базы. Первое положение подтверждает анализ источников финансирования МСП. Как свидетельствуют данные, сегодня среди источников финансирования МСБ превалируют внутренние источники, не предоставляющие для самоинвестирования МСП тех возможностей, которые имеются у крупных компаний. Среди МСП кредитами банков пользуются менее 10% опрошенных предпринимателей. Даже в период кредитной экспансии банков (до середины 2008 года) объем кредитования МСБ в Российской Федерации составлял в 15 раз меньше, чем в развитых европейских странах, а реальные потребности МСБ в кредитах удовлетворялись только на 15 — 20%. Под влиянием финансового кризиса 2008-2009 годов трудности с нахождением источников финансирования инвестиций у МСП еще более возросли.

Таким образом, потенциал рынка кредитования МСП огромен, и они являются весьма перспективными клиентами для АКБ «Заречье» (ОАО). Преимущественное сосредоточение МСБ в непроизводственной сфере (торговля и услуги), которой присущ короткий производственный цикл (до 1-2 лет), обусловливает специфический характер процесса кредитования: короткий срок кредитов и высокую вероятность возобновления спроса.

Оценив перспективы развития МСБ и под воздействием конкуренции, на смежных сегментах корпоративного и потребительского кредитования, банки начали выделять МСП как отдельное направление кредитной политики. В первую очередь это сделали средние банки, а затем и малые, оценив это направление в качестве низкоконкурентного сегмента с высокой маржей прибыли. Особенно активное развитие рынка кредитования МСБ наблюдалось в 2007 — первой половине 2008 года. Причем в прошлые годы (2006 год — первая половина 2008 года) сегмент кредитования МСБ значительно опережал в своем развитии сегменты корпоративного и розничного кредитования, а в 2008 году он вырос практически так же, как и кредитование корпоративных клиентов (+34,3%) и розничное кредитование (+35,2%) [47].

В целом, мы считаем, что существуют три главные причины, сдерживающие кредитование МСП: непрозрачность заемщиков; отсутствие или плохое качество залога; неразвитость государственного субсидирования кредитов.

Сегодня докризисная тенденция наращивания портфеля кредитов МСБ сменилась на прямо противоположную: на фоне сокращения числа МСП, объемов и прозрачности их бизнеса усложнилась оценка кредитоспособности МСП. Также ужесточились требования банка к финансовому состоянию и периоду работы на рынке и условия кредитования (суммы кредитов снизились в 2 — 2,5 раза, сроки кредитования — до 1-2 лет, также банк существенно ужесточил подходы к залогам).

Сегодня в АКБ «Заречье» (ОАО) наиболее распространены залог нежилой недвижимости, автотранспорта, спецтехники и оборудования МСП, имущества третьих лиц, в том числе личного имущества; поручительства собственников бизнеса и третьих лиц. Кредитная организация стала с большой осторожностью подходить к залогу товаров в обороте — одному из самых популярных у торговли залогов, поскольку в условиях неопределенности спроса их реальную стоимость оценить практически невозможно. Однако мало развито использование залога имеющейся в собственности жилой недвижимости, приобретаемых оборудования и нежилой недвижимости.

На протяжении всей истории взаимодействия с МСП АКБ «Заречье» находятся в постоянном поиске способов организации бизнес-процессов с этим клиентским сегментом. Учитывая достаточно широкий диапазон экономических субъектов, подпадающих под официальное определение МСП, каждый банк должен определить подходы к организационной модели обслуживания клиентов МСБ и бизнес-процессам с его различными представителями (юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями). То есть изначально каждый банк должен решить вопрос, будет ли он организационно выделять МСБ в отдельное направление кредитования или будет обслуживать МСП в рамках модели, предполагающей стандартное разделение клиентов на корпоративных (кредитование МСП — юридических лиц) и розничных (кредитование индивидуальных предпринимателей).

По нашему мнению, наиболее оптимальной для АКБ «Заречье» (ОАО) представляется модель выделения кредитования МСП в отдельное направление. Это позволит банку комплексно обслуживать весь целевой сегмент МСБ на основе максимального учета взаимных интересов сторон. Для банка эта модель обеспечит сбалансированность кредитного портфеля по показателям «издержки — доходность — риск», а для МСП — индивидуальный подход и набор кредитных продуктов, удовлетворяющих и стимулирующих их потребности. Выбор этой модели подтверждается и современной практикой. Так, большинство банков, осуществляющих кредитование МСБ, либо являются специализированными, либо имеют отдельные подразделения по работе с МСБ. Успех работы этих банков, на наш взгляд, определяется системным подходом, накапливаемым опытом, наличием специальных продуктов для МСП, скоростью рассмотрения кредитных заявок, значительной оборачиваемостью кредитов и наличием разветвленной филиальной сети.

В последнее время в экономической литературе широко распространены публикации, посвященные вопросам методического обеспечения кредитования МСП. Их изучение и анализ банковской практики позволили нам сформулировать ряд выводов и рекомендаций для АКБ «Заречье» (ОАО).

Так, традиционно применяемые данной кредитной организацией индивидуальный и массовый («поточный») подходы (при работе с корпоративными и розничными клиентами соответственно) не могут быть применены для клиентов МСБ в «чистом виде», поскольку этот сегмент является достаточно многогранным, развивающимся и включает множество клиентских ниш с разными предпочтениями и потребностями. Для банка это означает невозможность стандартизировать подходы к работе сразу со всем целевым сегментом МСБ, а также необходимость формирования конкурентоспособного продуктового ряда для разных его представителей. В связи с этим банку следует внедрять специальные подходы, обеспечивающие сочетание технологий, применяемых в работе, как с корпоративными, так и с розничными клиентами, и на этой основе создать унифицированную систему быстрого обслуживания МСП, определяющего рентабельность банка.

Направлениями совершенствования системы кредитования малого и среднего бизнеса (МСБ) в АКБ «Заречье» (ОАО), на наш взгляд, являются следующие:

1. Необходимо увеличить гибкость и перенастраиваемость системы в соответствии с тенденциями развития и изменениями потребностей МСБ в каждый конкретный момент времени (банком должны быть регламентированы только минимальные подходы к кредитованию, а детали будут определяться в последующем в конкретной ситуации с конкретным МСП);

2. Нужно сократить затраты банка по организации кредитования, поскольку их нельзя переложить на МСП, чувствительные к любому повышению издержек;

3. Целесообразно расширить рыночной ниши банка, повысить качество сервиса и обеспечение лояльности клиентов.

Важнейшим элементом этой системы является стратегия и политика банка в сфере кредитования МСБ. Здесь АКБ «Заречье» (ОАО), прежде всего, следует выделить приоритетные ниши рыночного сегмента МСБ, которые являются предпочтительными для него с позиции диверсификации рисков, повышения доходности и позиционирования себя на рынке в сравнении с банками-конкурентами.

В условиях возрастающей конкуренции для банков актуальным является переход от продуктоориентированной стратегии организации бизнеса к клиентоориентированной, что подтверждает практика ведущих банков (например, Сбербанка России, ВТБ 24). Это предполагает отказ от принципов обслуживания клиентов, направленных на максимально эффективную продажу определенного пакета банковских продуктов и услуг, и переход к принципам максимального соответствия создаваемых продуктов и услуг структуре потребительских предпочтений. Необходимым при этом являются маркетинговые исследования потребностей МСП, понимание рисков и перспектив развития бизнеса клиентов (на каждом этапе их жизненного цикла) взамен использования интуитивных «слепых» методов работы с ними, совершенствование технологий обслуживания МСП и качества сервиса. В качестве инструментов реализации маркетинговой стратегии АКБ «Заречье» (ОАО) могут использоваться CRM (Customer Relationship Management) и технологии дистанционного обслуживания (мобильный и Интернет-банкинг). Перспективными представляются оперативные контакты с МСП с помощью интернет-сайта банка с целью разработки продуктов под заказ (или «по звонку клиента»).

Таким образом, кредитной организации следует выделять приоритетные ниши (отрасли) МСБ и разрабатывать специальные кредитные продукты. При этом каждый отраслевой продукт должен включать:

1) требования к заемщику — минимально необходимые критерии для предоставления кредита заемщику, полученные путем анализа рынка и статистики кредитования МСП данной отрасли;

2) условия кредитования — структура сделки, предлагаемая с учетом потребностей заемщиков в конкретной отрасли (срок, сумма, валюта кредита, методы кредитования, обеспечение с учетом типового имущества МСП этой отрасли, процентная ставка). Стандартные кредитные продукты по способу предоставления (разовый кредит, кредитная линия, овердрафт) станут частью отраслевых продуктов и будут применяться адаптировано к потребностям малого и среднего предприятия.

При разработке кредитных продуктов АКБ «Заречье» следует учитывать определенные отраслевые особенности. Так, МСП ряда отраслей (например, сферы услуг) не имеют ликвидных основных средств, удовлетворяющих требованиям банка к залогам. Кредитная организация по мере накопления опыта работы с этими заемщиками (статистики риска) и со специфическими видами имущества, которое они могут предоставить в залог, смогут принимать в залог имущество, считающиеся менее ликвидным.

Перспективным для МСП, не имеющих ликвидного имущества для передачи его в залог, представляется лизинг. Риски банка здесь могут быть снижены за счет гарантии обратного выкупа имущества со стороны поставщика (дилера) (в случае его кредитоспособности).

Для инновационных МСП перспективным направлением обеспечения кредитов является интеллектуальная собственность, объектами которой выступают: патенты на изобретения; промышленные образцы; свидетельства на фирменное наименование, товарный знак, торговая марка; исключительные авторские права и другое. Правообладатели могут воспользоваться залогом прав на объекты интеллектуальной собственности, прежде всего для оформления кредита на финансирование опытно-конструкторских работ по доработке и доведению изобретения до стадии внедрения, а также на другие инновационно - промышленные цели. Однако залог этих прав в Российской Федерации осложнен несовершенством залогового законодательства (ввиду отсутствия необходимости государственной регистрации залога данных прав и единой процедуры обращения взыскания на заложенные права), что повышает риски банка.

Подводя итог, отметим, что АКБ «Заречье» (ОАО) при разработке отраслевых предложений следует учитывать особенности бизнеса и отрасли МСП, а также технологичность кредитных продуктов (т. е. насколько продукты могут быть стандартизированы и будут массовыми).

Приведенный пример построения продуктовой линейки банка для МСП основан на детальном анализе отраслевых тенденций в экономике, выделении приоритетных для банка отраслей и разработке продуктов, позволяющих: во-первых, проводить отсечение нецелевых клиентов с высоким уровнем риска и, во-вторых, предлагать клиентам наиболее адаптированные к их потребностям продукты (условия кредитования), снимающие риски банка. Такой подход обеспечивает контроль уровня кредитных рисков на этапе разработки продуктов, который заключается в детальном анализе рисковых параметров продукта, установлении пороговых значений показателей, ограничении максимальной суммы кредита. По мере накопления статистических данных стандартизация кредитных продуктов позволит банку оценивать риски не по каждому проекту индивидуально, а по группе кредитов с однородными признаками.

Профили кредитных продуктов, их состав со временем будут меняться в зависимости от ситуации на рынке и стратегических приоритетов банка. Тем не менее, в банке всегда должны быть определены и зафиксированы, как минимум, стандартные параметры продуктовой линейки для МСП как рыночного сегмента в целом. Как показал проведенный анализ, большинство банков еще только приближается к систематизации и стандартизации кредитных продуктов для МСБ. По нашему мнению, структура кредитных продуктов банков для МСБ может выглядеть в виде схемы, представленной на рисунке 3.3.1.

Кредитные продукты для МСП

Ипотечные инвестиционные кредиты на создание и развитие бизнеса (полоне обеспечение залогом приобретаемой или имеющейся коммерческой недвижимости)

Специализированные продуктовые предложения, ориентированные на потребности МСБ разных отраслей по целям, срокам, обеспечению кредитов. Например:

- долгосрочные кредиты на покупку основных средств;

- лизинг;

- кредиты под залог прав на интеллектуальную собственность;

- краткосрочные кредиты на пополнение оборотных средств и/или поручительства третьих лиц.

«Быстрые» кредиты на цели финансирования денежного оборота МСП (под «обеспечение» будущими платежами):

- овердрафт;

- факторинг;

- краткосрочный экспресс-кредит надежным заемщикам (на текущие цели).

Гарантийные операции. Например, гарантии по:

- экспортно-импортным контрактам;

- контрактам внутреннего рынка;

- тендерные гарантии;

- непокрытые аккредитивы

Рис. 3.3.1. Примерная структура кредитных продуктов

АКБ «Заречье» (ОАО) для МСБ

Что касается основных этапов кредитного процесса АКБ «Заречье» (ОАО) с МСП, то тут следует, на наш взгляд, разработать и утвердить такие основные документы, как «Методика оценки кредитоспособности МСП» (применительно к разным отраслям МСП и видам кредитов), «Политика по работе с обеспечением кредитов», «Методика оценки кредитного риска по кредитам МСП», «Условия предоставления каждого вида кредитов для МСП». Учитывая широкий диапазон целевого сегмента МСП, его многопрофильность, по нашему мнению, анализ кредитоспособности МСП пока скорее должен основываться на индивидуальном (корпоративном) подходе. При оценке кредитоспособности МСП, при выборе параметров и технологии кредитования должны учитываться специфика бизнеса и отрасль заемщика, период его работы на рынке, цель кредитования и динамические показатели. Аналогичным образом должен проводиться выбор обеспечения кредита, но всегда в рамках возможных форм обеспечения, утвержденных банком. Банк должен стремиться к объективной оценке кредитного риска, что может быть достигнуто на базе внедрения специального программного обеспечения.

Далее, в качестве возможных направлений развития кредитного рынка

со стороны АКБ «Заречье» (ОАО) можно предложить следующие меры:

- возможность применение системы поощрения добросовестных заемщиков, путем предоставления льгот, пониженных ставок по кредитам,

более выгодных условий кредитования;

- применение новейших маркетинговых приемов для продвижения

кредитных услуг.

АКБ «Заречье» (ОАО), при нынешнем нелегком положении, необходимо придерживаться некоторых принципов:

1. Необходимо иметь консолидированную информацию о клиентах, представленную в унифицированном виде. Информация должна периодически пополняться данными из всех филиалов банка. Такое хранилище будет исполнять функцию кредитного бюро.
2. Достоверный способ классификации (достоверность должна быть более 90%) потенциальных заемщиков и отсечение «неблагонадежных». Этот способ позволит снизить риски невозврата к минимуму, что позволит выдавать более дешевые кредиты и, соответственно, привлечет больше заемщиков.
3. 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.

Увеличение достоверности и снижение стоимости позволит отказаться от практики переноса рисков и затрат на заемщиков. Тогда в выигрыше окажутся все – и банк, сохраняя удельную прибыльность на прежнем уровне, и заемщики, привлеченные более выгодными условиями.

Анализ кредитной политики АКБ «Заречье» (ОАО) выявил некоторые риски, с которыми банку приходится сталкиваться в процессе кредитования.

Во-первых, одним из видов риска для Банка является риск невозврата или несвоевременного возврата заемщиками кредитов. В своей деятельности по решению данной проблемы АКБ «Заречье» (ОАО) создает достаточные резервы под возможные потери по кредитам, также поддерживает структуру кредитного портфеля согласно нормативам ЦБ РФ и следует принятого курса на диверсификацию (распределение риска).

Во-вторых, в современном мире суперконкуренции и предложения различных кредитных услуг АКБ «Заречье» (ОАО) может сдать свои позиции по причине длительного оформления заявки на кредит (большой пакет документов, продолжительное время на проверку кредитоспособности заемщика и так далее).

Вышеназванные проблемы кредитования дают основу для разработки предложений по совершенствованию кредитования в АКБ «Заречье» (ОАО).

Здесь можно выделить два направления:

1. Организация работы с проблемными кредитами.
2. Направленность на снижение времени обработки заявки на кредит.

Рассмотрим предложенные пути совершенствования кредитования в АКБ «Заречье» (ОАО) более подробно.

Работа с проблемными кредитами должна включать элементы страхования, которые банки включают в свои программы кредитования, некоторые кредиты неизбежно переходят в разряд проблемных. Несмотря на то, что каждый проблемный кредит имеет свои особенности, всем им присущи определенные общие черты, которые говорят банкиру о том, что возникли определенные трудности:

1. Необычные или необъяснимые причины задержки предоставления финансовой отчетности, осуществления платежей или прекращения контактов с работниками банка.

2. Любое неожиданное изменение заемщиком методов расчета амортизации, взносов по пенсионным планам, оценки товарно-материальных запасов, начисления налогов или расчета прибыли.

3. Реструктурирование задолженности или отказ от выплаты дивидендов, изменение кредитного рейтинга заемщика.

4. Неблагоприятные изменения цены на акции заемщика.

5. Наличие чистых убытков в течение одного или нескольких лет, измеренных с помощью показателей доходности активов, доходности капитала или прибыли до уплаты процентов и налогов.

6. Неблагоприятные изменения структуры капитала заемщика (показателя соотношения акционерного капитала и долговых обязательств), ликвидности (коэффициент «критической» оценки) или деловой активности (например, соотношения объема продаж и товарно-материальных запасов).

7. Отклонение объема фактических продаж или потока наличности от планируемых при подаче кредитной заявки.

8. Неожиданные и необъяснимые изменения в размере остатков на счетах клиента.

В случае если кредит становится проблемным, можно предложить следующие основные шаги.

1. Всегда помнить о цели разработки подобных планов - максимизации шансов банка получить полное возмещение своих средств.

2. Крайне важными являются быстрое выявление и объявление о возникновении любых проблем, связанных с кредитом. Обычно задержка только ухудшает ситуацию.

3. Нужно отделить ответственность по разработке подобных планов от функции кредитования для того, чтобы избежать возможных столкновений интересов у конкретного кредитного инспектора.

4. Кредитные инспектора должны как можно быстрее обсудить с проблемным заемщиком возможные варианты решения проблемы, особенно в части сокращения расходов, увеличения потока наличности и улучшения контроля со стороны менеджеров. Данная встреча должна предваряться анализом проблемы и возможных причин ее возникновения, а также выявлением особых проблем (в том числе наличия других кредиторов). После определения степени риска для банка и наличия всех необходимых документов (особенно претензий на залог, предоставленный клиентом, отличных от претензий со стороны банка) должен быть разработан предварительный план действий.

5. Оценить, какой суммой средств нужно располагать для взыскания проблемного кредита (в том числе оценить продажную цену активов и размеры депозитов).

6. Сотрудники, занимающиеся возвратом кредитов, должны изучить налоговые декларации и судебные иски для того, чтобы выяснить, имеет ли заемщик другие неоплаченные долговые обязательства.

7. Сотрудники банка должны оценить качество, компетентность и честность руководства фирмы-заемщика и посетить заемщика для того, чтобы на месте оценить его имущество и деятельность.

8. Нужно рассмотреть все разумные альтернативы для погашения проблемного кредита, в том числе заключение нового, временного соглашения, если возникшие проблемы являются по своей природе краткосрочными, либо разработать способы увеличения потока наличности клиента (например, снижение расходов или выход на новые рынки) или вливания нового капитала в предпринимательскую фирму. Другие возможности предполагают поиск дополнительного обеспечения, наличие второй подписи или гарантий, реорганизацию, слияние или ликвидацию фирмы, заполнение заявления о банкротстве.

Естественно, наиболее приемлемым вариантом всегда является такой пересмотр условий кредитного договора, который дает и банку, и его клиенту шанс возобновить нормальную деятельность. В случае правильно разработанного кредитного договора неразрешимые проблемы возникают редко. Однако неправильно составленный кредитный договор может усугубить финансовые проблемы заемщика и послужить причиной невыполнения обязательств по кредиту.

Страхование и привлечение достаточного обеспечения позволяют вернуть ссуженные средства и компенсировать убытки банка по процентам за кредит путем страхового возмещения от страховой компании или реализации обеспечения. Однако в условиях запутанной и усложненной процедуры реализации обеспечения более предпочтительным выглядит страхование кредитов в надежной страховой компании. Поскольку в этой ситуации проблемами залога, его наличия, сохранности, реализации в случае непогашения кредита занимается страховая компания, а не банк, что, в свою очередь, экономит средства банка и рабочее время сотрудников кредитных подразделений и служб безопасности.

В работе по снижению времени рассматривания заявок в АКБ «Заречье» (ОАО) рекомендуется выполнить мероприятия по устранению причин, вызывающих данную проблему:

1. Большой пакет документов по кредитованию.

С целью привлечения большего количества клиентов нужно пересмотреть и, если это возможно, сократить количество документов, необходимых для оформления кредита.

1. Ошибки специалистов (недоработки в документах).

Здесь необходима целенаправленная работа с персоналом: в данном случае ужесточение требований к работе, стимулирование (материальное (снижение оклада, повышение премии) и нематериальное (награждение, поощрение «лучшего аккуратного работника»).

Данные рекомендации, реализованные в комплексе, будут способствовать уменьшению времени обработки заявок, что значительно повысит конкурентоспособность АКБ «Заречье» (ОАО) на фоне других коммерческих банков.

Таковы основные шаги по совершенствованию кредитной политики АКБ «Заречье» (ОАО). Хочется подчеркнуть, что основной идеей в исследовании этого вопроса в работе является систематический подход, необходимость которого очевидна, когда речь идет о таких комплексных проблемах как вопросы кредитования.

В итоге исследования получается, что АКБ «Заречье» (ОАО) как современный коммерческий банк шагает в ногу со временем, проводя гибкую кредитную политику, отвечающую последним требованиям отечественного кредитного рынка. Рекомендации, предложенные в данной главе, предотвратят негативные последствия некоторых проблем, с которым приходится сталкиваться кредитной организации в процессе работы, и, тем самым, усовершенствуют существующую кредитную деятельность банка.

Необходимо постоянно совершенствовать работу управленческих механизмов и технологических систем, а также изменять мышление сотрудников банка и их подходы к работе. В результате будет расти производительность труда, высвобождаться ресурсы для улучшения качества обслуживания и более интенсивной работы с клиентами.

Неплохо было бы создать персональное предложение для каждого клиента, доводить его до адресата через множество каналов и одновременно управлять маркетинговыми кампаниями, ориентированными на микро-сегменты клиентов.

Таким образом, реализация предложенных мер позволит не только обеспечить улучшение условий участия АКБ «Заречье» (ОАО) на соответствующих рынках кредитных услуг, поддержать банк «на плаву» в условиях финансового кризиса, повысить роль института кредитования в отечественной экономике, но и активизировать кредитную деятельность банка в сегменте малого и среднего бизнеса.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Современные коммерческие банки - банки, непосредственно обслуживающие предприятия и организации, а также население - своих клиентов. Коммерческие банки выступают основным звеном банковской системы. При этом необходимо отметить, что от состояния кредитного дела в банке зависит его жизнеспособность, так как кредитные операции являются важнейшей статьей дохода в деятельности российских банков. Кредитные операции, играя важную роль в развитии, как банков, так и предприятий, определяют эффективность функционирования экономики страны в целом. При банковском кредите возникают отношения, в процессе которых временно свободные денежные средства юридических и физических лиц, государства, аккумулируемые кредитными организациями, предоставляются иным организациям и гражданам на условиях срочности, платности и возвратности.

В условиях рыночной экономики банковский кредит объективно необходим. Потребность в нем обусловлена действием экономических законов, наличием товарно-денежных отношений и государственной политикой, направленной на поддержку и стимулирование различных секторов экономики.

Особую актуальность изучения особенностей банковского кредитования приобретает в кризисные периоды развития финансового рынка страны. Развитие рыночных отношений в России, повышение эффективности функционирования экономики, создание необходимой инфраструктуры, невозможно обеспечить без использования и дальнейшего развития кредитных отношений. Банковский кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно – технического прогресса.

Финансовый кризис привел к резкому сокращению объема выдаваемых кредитов, уменьшению сроков кредита, увеличению процентных ставок, росту просроченной задолженности. Однако стоит отметить, что на данном этапе эти перечисленные проблемы банками успешно преодолеваются, в связи с постепенным уменьшением влияния мирового финансового кризиса.

Благодаря усилиям Правительства РФ и Банка России, в целом преодолев кризис ликвидности в банковской системе, на повестке дня стал вопрос ухудшения качества кредитного портфеля банков в условиях стагнирующего, в последний год, рынка кредитования.

Все вышеперечисленные факты говорят о том, что необходимо уделять большое внимание проблеме кредита, так как экономическое состояние страны в значительной мере зависит от состояния денежной – кредитной системы.

Объектом исследования в данной работе выступил АКБ «Заречье», который за довольно большой опыт успешной работы в банковском секторе зарекомендовал себя как стабильный коммерческий банк, предоставляющий широкий спектр банковских услуг юридическим и физическим лицам.

# Необходимо отметить, что АКБ «Заречье» занимает не очень высокие позиции среди кредитных организаций Татарстана. Однако результаты анализа кредитной политики исследуемого банка позволили установить, что, несмотря на сложившуюся неблагоприятную ситуацию на финансовом рынке, ключевые показатели деятельности за анализируемые годы свидетельствуют об устойчивой положительной динамике развития банка, о сбалансированной финансовой политике и эффективном управлении денежными средствами акционеров, кредиторов и клиентов. Также следует ожидать дальнейшего устойчивого функционирования банка, сохранения стабильности его развития и повышения эффективности его деятельности в будущем.

По данным о предоставленных кредитах за 2009 год АКБ «Заречье» находиться на 20 - м месте с суммой предоставленных кредитов равной 2,23 млрд. рублей. Приоритетным направлением вложений АКБ «Заречье» является кредитование "реального сектора" экономики, доля выданных кредитов по которому составляет 59% от всех выданных кредитов Банка. При этом нужно учесть, что темп роста объемов выданных кредитов к соответствующему периоду пошлого года у АКБ «Заречье» (ОАО) составил 23,1%. А доля просроченных кредитов незначительна и составляет 0,01% от общей суммы кредитного портфеля при нормативе не более 1%. Можно сделать вывод, что мировой финансовый кризис почти не повлиял на объемы кредитования исследуемого банка.

В ходе анализа кредитной политики АКБ «Заречье» (ОАО) были выявлены следующие проблемы, с которыми банку приходится сталкиваться в процессе кредитования:

1. Риск невозврата или несвоевременного возврата заемщиками кредитов. Для решения данной проблемы АКБ «Заречье» целесообразно создавать резервы в большем объеме под возможные потери по кредитам, а также поддерживать структуру кредитного портфеля согласно нормативам ЦБ РФ и следовать принятому курса на диверсификацию (распределение риска).

2. Довольно долгий срок рассмотрения кредитной заявки. В этом случае можно порекомендовать пересмотреть и сократить количество документов, необходимых для оформления кредита, и разработать план мероприятий по работе с персоналом: ужесточение требований к работе, материальное (снижение оклада, повышение премии) и нематериальное (награждение, поощрение «лучшего аккуратного работника») стимулирование.

3. Высокие процентные ставки, для чего необходимо введение инвестиционной льготы по налогу на прибыль кредитных организаций; снижение норм резервирования на возможные потери по ссудам; снижение собственных расходов банка; расширение государственных гарантий фондов поддержки малого предпринимательства или компенсации части процентных расходов малых заемщиков.

В целом проблемы, касающиеся АКБ «Заречье» (ОАО) характерны для всей банковской системы РФ.

Далее, в качестве возможных направлений развития кредитного рынка со стороны АКБ «Заречье» (ОАО) можно предложить следующие меры:

- возможность применение системы поощрения добросовестных заемщиков, путем предоставления льгот, пониженных ставок по кредитам, более выгодных условий кредитования;

- применение новейших маркетинговых приемов для продвижения кредитных услуг;

- совершенствование работы управленческих механизмов и технологических систем, а также изменение мышления сотрудников банка и их подходы к работе;

- создание персонального предложения для каждого клиента.

- совершенствование организации работы с проблемными кредитами. Это достигается, во-первых, внимательностью к общим сигналам, информирующим о «проблемности» заемщиков; во-вторых, реализацией пошаговых действий по возмещению средств банка в случае возникновения проблемной ситуации.

Также, АКБ «Заречье» (ОАО), при нынешнем нелегком положении, необходимо придерживаться некоторых принципов:

1. Необходимо иметь консолидированную информацию о клиентах, представленную в унифицированном виде. Такое хранилище будет исполнять функцию кредитного бюро.
2. Так же необходим достоверный способ классификации потенциальных заемщиков и отсечение «неблагонадежных». Этот способ позволит снизить риски невозврата к минимуму, что позволит выдавать более дешевые кредиты и, соответственно, привлечет больше заемщиков.

Так же АКБ «Заречье» (ОАО) нужно уделить внимание развитию кредитования малого и среднего предпринимательства (МСП). Потенциал рынка кредитования МСП огромен, и они являются весьма перспективными клиентами для АКБ «Заречье» (ОАО).

Направлениями совершенствования системы кредитования МСП в АКБ «Заречье» (ОАО), на наш взгляд, являются следующие:

1. Увеличить гибкость и перенастраиваемость системы в соответствии с тенденциями развития и изменениями потребностей МСП в каждый конкретный момент времени (банком должны быть регламентированы только минимальные подходы к кредитованию, а детали будут определяться в последующем в конкретной ситуации с конкретным МСП);

2. Сократить затраты банка по организации кредитования, поскольку их нельзя переложить на МСП, чувствительные к любому повышению издержек;

3. Банку следует внедрять специальные подходы, обеспечивающие сочетание технологий, применяемых в работе, как с корпоративными, так и с розничными клиентами, и на этой основе создать унифицированную систему быстрого обслуживания МСП, поскольку этот сегмент является достаточно многогранным, развивающимся и включает множество клиентских ниш с разными предпочтениями и потребностями;

4. Расширить рыночную нишу банка, повысить качество сервиса и обеспечить лояльность клиентов.

Важнейшим элементом этой системы является стратегия и политика банка в сфере кредитования МСБ. Здесь АКБ «Заречье» (ОАО), прежде всего, следует выделить приоритетные ниши рыночного сегмента МСБ, которые являются предпочтительными для него с позиции диверсификации рисков, повышения доходности и позиционирования себя на рынке в сравнении с банками-конкурентами.

При разработке кредитных продуктов АКБ «Заречье» следует учитывать определенные отраслевые особенности. Кредитная организация по мере накопления опыта работы с этими заемщиками (статистики риска) и со специфическими видами имущества, которое они могут предоставить в залог, смогут принимать в залог имущество, считающиеся менее ликвидным. Перспективным для МСП, не имеющих ликвидного имущества для передачи его в залог, представляется лизинг. Риски банка здесь могут быть снижены за счет гарантии обратного выкупа имущества со стороны поставщика (дилера).

Таким образом, реализация предложенных мер позволит не только обеспечить улучшение условий участия АКБ «Заречье» (ОАО) на соответствующих рынках кредитных услуг, поддержать банк «на плаву» в условиях финансового кризиса, повысить роль института кредитования в отечественной экономике, но и активизировать кредитную деятельность банка в сегменте МСП.

Хочется подчеркнуть, что основной идеей в исследовании вопроса совершенствования кредитных операций в работе банка является систематический подход, необходимость которого очевидна, когда речь идет о таких комплексных проблемах как вопросы кредитования.

Необходимо постоянно совершенствовать работу управленческих механизмов и технологических систем, а также изменять мышление сотрудников банка и их подходы к работе. В результате будет расти производительность труда, высвобождаться ресурсы для улучшения качества обслуживания и более интенсивной работы с клиентами.

Неплохо было бы создать персональное предложение для каждого клиента, доводить его до адресата через множество каналов и одновременно управлять маркетинговыми кампаниями, ориентированными на микро-сегменты клиентов.

Применение в практической деятельности АКБ «Заречье» вышеперечисленных предложений позволит, на наш взгляд, повысить эффективность кредитных операций и соответственно обеспечить дальнейшее развитие банка.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1) Законодательные акты

1. Конституция Российской Федерации.
2. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с последующими изменениями и дополнениями).
3. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-I «О банках и банковской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями).
4. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» (с последующими изменениями и дополнениями).
5. Федеральный закон от 15.02.2010 N 11-ФЗ "О внесении изменений в статью 29 Федерального закона "О банках и банковской деятельности"

2) Нормативные акты

1. Положение Банка России от 29 марта 2004 года № 255-П «Об обязательных резервах кредитных организаций»
2. Положение о порядке формировании кредитными организациями резервов на возможнее потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утв. ЦБ РФ 26.03.2004 г. № 254-П.
3. Положение ЦБ РФ от 31.08.1998 "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)».
4. Инструкция от 16 января 2004 г. N 110-И «Об обязательных нормативах банков».
5. Программа антикризисных мер правительства РФ на 2009 год.

3) Учебники, монографии, диссертации

1. Антонова А.Л. Практика применения современных кредитных технологий // Банковское кредитование, 2006, с. 167
2. Балабанов А.И., Боровкова Вик. А., Боровкова Вал. А., Гончарук О.В., Крамарев А.Н. Мурашова С.В., Пирогова О.Е. «Банки и банковское дело»: Учебник для вузов 2-е изд. – СПб: Питер, 2007 г. – 448 стр
3. Баяндурян Г.Л., Авагян Г.Л. Банковское дело: Курс лекций / Инт совр. технол. И экон. – Краснодар, 2009. – 180 стр.
4. «Банковское право»: учебник для вузов. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА; Закон и право, 2007 г. – 629 стр.
5. Белоглазова Г. Н., Банковское дело: учебник. - М.: Финансы и статистика, 2007.
6. Битулева А.А. Стратегия поведения российских банков в период кризиса. // Управление в кредитной организации, 2008.
7. Галицкая С.В. «Деньги. Кредит. Банки»: конспект лекций: учебное пособие. – Москва: Эксмо, 2008 г. – 336 стр. – (Полный курс за 3 дня).
8. Галицкая С.В. «Деньги. Кредит. Финансы» – Москва: Экзамен, 2006 г. – 224 стр.
9. Жарковская Е.П. “Банковское дело”: учебник: для студентов вузов по специальности 060400 “Финансы и кредит” – 4-е изд., испр. и доп. – Москва: Омега–П, 2009. – 452 стр.
10. Жуков Е. Р., Деньги, кредит, банки: учебник для вузов. - М.: ЮНИТИ, 2008.
11. Колесникова В.И., Банковское дело: Учебник. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 464 стр.
12. Котлер Ф., Маркетинг, менеджмент. – Спб: Издательство «Питер», - 2009.
13. Куликов Л.М. «Экономическая теория»: учеб. – Москва: ТК Велби, издательство Проспект, 2008. – 432 стр.
14. Кураков Л.П., Кураков В.Л., Кураков А.Л. «Экономика и право: словарь - справочник» - Москва: Вуз и школа, 2007. – 1072 стр.
15. Лаврушин О. И., Деньги, кредит, банки. - М.: КНОРУС, 2008.
16. Лаврушин О. И., Банковское дело. - М.: Финансы и статистика, 2007.
17. Лаврушин О.И. “Банковское дело: современная система кредитования”: учебное пособие / – 4-е изд. стер. – М.: КНОРУС, 2008 г. – 264 стр.
18. Маркова В.Д., Маркетинг услуг.- М., Финансы и статистика, 2008.
19. Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б., Современный экономический словарь. - М.: ИНФА – М., 2006.
20. Спицын И. О., Маркетинг в банке. – АО «Тарнекс», Центр международного молодежного сотредничества «Писпайп» - 2009.
21. Тавасиев А.М. “Банковское дело: управление и технологии”: учебное пособие для вузов. – Москва: ЮНИТИ – ДАНА, 2007 г. – 863 стр.
22. Тютюнник А.В., Турбанов А.В. - Банковское дело. – М: Финансы и статистика, 2008. – 608 с.

4) Статьи из периодических изданий

1. Банки и деловой мир, Десять лет спустя, или Уроки кризиса. // Банки и деловой мир, 2008, N 12.
2. Банковская газета №10 (765) 18 – 24 марта 2009 года, стр. 4, статья “Надежда и опора”.
3. Банковское кредитование, Соколова Т. Ю. «Кредитование малого и среднего бизнеса: новые тенденции и решения», №4, 2009.
4. Банковское кредитование, Смирнов Е. Е.- «Меры по восстановлению рынка кредитования», №4, 2009.
5. Банковское кредитование, Валиева И.С, и др. «Кредитование малого и среднего бизнеса в России: время выбирать»-2008. № 4 (20).
6. Банковское кредитование, Малышева А.С. «Минимизация кредитных рисков в рамках актуализации стратегии развития малого и среднего бизнеса»- 2009. № 3 (25).
7. Деньги и кредит, журнал. «Кризис, банки и реальный сектор экономики» - ООО « Агентство информбанк», № 11, 2009.
8. Деньги и кредит, журнал. «Банковский сектор России: кризис заканчивается?» - ООО « Агентство информбанк», № 1, 2010.
9. Деньги и кредит, журнал. «Кредитование малого и среднего бизнеса – перспективное направление кредитной политики банков» - ООО « Агентство информбанк», №1, 2010.
10. Деньги и кредит, Демкович В.И. Организация работы с клиентами малого и среднего предпринимательства в коммерческом банке: практические аспекты -. 2009. № 6.
11. Финансы и кредит, Власов И. П.- «Кредитование малого и среднего бизнеса: перспективы развития», №3, 2009г.

5) Справочные издания

1. Азрилиян А. Н., Краткий экономический словарь.- М.: Институт новой экономики, 2009, с. 56.
2. Бабичева Ю. А., Банковское дело. Справочное пособие. - М.: Экономика, 2008, с. 209.

6) Internet

1. [www.bankdelo.ru](http://www.bankdelo.ru)
2. [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru)
3. www.bibliotekar.ru
4. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
5. [www.cnews.ru](http://www.cnews.ru)
6. www.diplom.krsk.info
7. [www.e-vid.ru](http://www.e-vid.ru)
8. www.institutiones.com
9. www.investmarket.ru
10. [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru)
11. [www.reglament.net](http://www.reglament.net)
12. www.rg.ru
13. www.rosfincom.ru
14. [www1.minfin.ru](http://www1.minfin.ru)
15. [www.mep2.tatar.ru](http://www.mep2.tatar.ru)
16. [www.pro-credit.ru](http://www.pro-credit.ru)
17. [www.zarech.ru](http://www.zarech.ru)
18. www.walw.ru
19. [www.wikipedia.ru](http://www.wikipedia.ru)

7) Материал с базы практики

1. Устав АКБ «Заречье» (ОАО).
2. Годовая бухгалтерская отчетность АКБ «Заречье» (ОАО) за 2007 – 2009 гг.

**ПРИЛОЖЕНИЯ**

Приложение 1

Группировка показателей самостоятельных кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала на 1 января 2010 года

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели самостоятельных кредитных организаций | Всего | Уд. Вес, % | В том числе по группе кредитных организаций с зарегистрированным уставным капиталом в размере | | | | | |
| От 300 млн. и выше | Уд. Вес, % | От 150 до 300 млн. рублей | Уд. Вес, % | Менее 150 млн. рублей | Уд. Вес, % |
| 1. Количество самостоятельных кредитных организаций, ед. | 26 | 100,0 | 12 | 46,15 | 7 | 26,92 | 7 | 26,92 |
| 2. Уставный капитал, млн. руб. | 39 847,5 | 100,0 | 37 843,0 | 94,95 | 1 520,5 | 3,82 | 492,9 | 1,24 |
| 3. Прибыль, млн. руб. | 1 921,9 | 100,0 | 1 760,1 | 91,58 | 82,5 | 4,29 | 79,3 | 4,12 |
| 4. Рентабельность: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| - прибыль к собственным средствам, % | 3,39 | - | 3,32 | - | 3,72 | - | 6,62 | - |
| -прибыль к активам, % | 0,50 | - | 0,48 | - | 0,62 | - | 1,25 | - |
| 5. Кредитные вложения, млн. руб. | 290 806,7 | 100,0 | 272 562,2 | 94,76 | 10 639,5 | 3,66 | 4 605,0 | 1,58 |
| -в т.ч. потребительские кредиты, млн. руб. | 38 629,2 | 100,0 | 35 952,5 | 93,07 | 1 943,2 | 5,03 | 733,6 | 1,90 |
| 6. Привлеченные средства, млн. руб. | 331 166,7 | 100,0 | 314 769,2 | 95,05 | 11 213,9 | 3,39 | 5 183,6 | 1,57 |
| - в т.ч. вклады населения, млн. руб. | 75 320,3 | 100,0 | 69 599,2 | 92,40 | 3 927,4 | 5,21 | 1 793,7 | 2,38 |

Приложение 2

Основные показатели деятельности кредитных организаций на

1 января 2010 года (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование кредитных организаций | Собственные средства | Привлеченные средства | Из них вклады граждан | Сумма кредитных вложений | Прибыль/ убытки (-) кредитных  организций |
| 1 | АВЕРС | 742 676 | 2 899 544 | 1 059 139 | 1 356 954 | 78 561 |
| 2 | АВТОГРАДБАНК | 538 655 | 1 826 058 | 948 212 | 1 890 376 | 43 989 |
| 3 | АВТОКРЕДИТБАНК | 74 504 | 133 947 | 28 193 | 159 267 | 504 |
| 4 | АК БАРС | 27 608 079 | 195 733 488 | 26 919 711 | 168 606 216 | 507 302 |
| 5 | АКИБАНК | 2 103 407 | 14 005 629 | 3 977 298 | 13 059 597 | 156 080 |
| 6 | ААНКОР БАНК | 420 234 | 1 648 263 | 526 724 | 1 458 530 | 10 147 |
| 7 | БАНК КАЗАНИ | 433 406 | 3 123 394 | 945 527 | 2 705 416 | 13 671 |
| 8 | БТА-КАЗАНЬ | 2 285 502 | 9 031 299 | 3 140 587 | 8 946 925 | 69 748 |
| 9 | БУЛГАР БАНК | 186 768 | 278 957 | 118 774 | 267 268 | -1 456 |
| 10 | ДЕВОН -КРЕДИТ | 3 759 115 | 19 215 771 | 7 356 242 | 8 442 663 | 465 182 |
| 11 | ЗАРЕЧЬЕ | 721 028 | 2 420 465 | 332 938 | 2 235 075 | 78 743 |
| 12 | ИДЕЛЬБАНК | 79 758 | 211 504 | 129 786 | 230 523 | 1 654 |
| 13 | ИНТЕХБАНК | 2 133 383 | 5 520 758 | 1 757 900 | 6 501 858 | 32 586 |
| 14 | ИПОТЕКА-ИНВЕСТ | 497 705 | 2 611 186 | 747 795 | 2 572 815 | 28 777 |
| 15 | КАЗАНСКИЙ | 1 489 979 | 9 019 760 | 5 117 661 | 6 891 381 | 55 675 |
| 16 | КАМСКИЙ | 547 088 | 2 067 132 | 1 238 005 | 2 153 474 | 18 995 |
| 17 | КАМСКИЙ ГОРИЗОНТ | 80 096 | 116 177 | 30 567 | 150 125 | 4 378 |
| 18 | КАРА-АЛТЫН | 206 744 | 238 490 | 138 491 | 699 093 | 13 174 |
| 19 | СПУРТ | 2 305 134 | 9 327 193 | 2 232 903 | 8 316 789 | 135 175 |
| 20 | СТРОЙКРЕДИТ-КАЗАНЬ | 161 094 | 245 743 | 1 350 | 398 911 | 1 253 |
| 21 | ТАТАГРОПРОМБАНК | 274 755 | 1 239 232 | 349 265 | 1 083 082 | 9 698 |
| 22 | ТАТИНВЕСТБАНК | 237 557 | 1558 791 | 518 466 | 805 609 | 4 441 |
| 23 | ТАТСОЦБАНК | 312 440 | 290 840 | 4 674 | 545 185 | 10 606 |
| 24 | ТАТФОНДБАНК | 7 673 441 | 41 489 860 | 15 054 623 | 42 280 335 | 102 471 |
| 25 | ЭНЕРГОБАНК | 2 755 186 | 6 379 885 | 2 660 659 | 8 725 716 | 108 968 |
| 26 | НКО | 22 959 | 798 674 | 0 | 670 000 | 11 138 |
|  | ИТОГО ПО КО РТ: | 57 653 366 | 331 166 699 | 75 320 314 | 290 806 676 | 1 921 893 |

Приложение 3

Кредитные вложения кредитных организаций Республики Татарстан (млн. руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 1.01.2010 г. | Справочно: | |
| 1.09.2009г. | 1.01.2009г. |
| Всего кредитов | 429 658,18 | 424 598,88 | 426 730,49 |
| Темпы прироста базисные, % | 100,69 | 99,50 | - |
| В т.ч.- краткосрочные | 152 332,14 | 147 416,93 | 166 960,54 |
| Удельный вес в общей сумме кредитов | 35,45 | 34,72 | 39,13 |
| Темпы роста базисные, % | 91,24 | 88,29 | - |
| - долгосрочные | 277 326,04 | 277 181,95 | 259 769,95 |
| Удельный вес в общей сумме кредитов | 64,55 | 65,28 | 60,87 |
| Темпы роста базисные, % | 106,76 | 106,70 | - |
| 1. Кредиты экономике всего | 342 665,46 | 334 344,02 | 320 884,34 |
| Темпы роста базисные, % | 106,79 | 104,19 | - |
| В т.ч. просроченные кредиты | 16 955,02 | 17 620,30 | 4700,04 |
| Удельный вес в объеме кредитов в экономике, % | 4,95 | 5,27 | 1,46 |
| Темпы роста базисные, % | 360,74 | 374,90 | - |
| 2. Кредиты индивидуальным предпринимателям, всего | 6 515,22 | 6 828,78 | 8 383,38 |
| Темпы роста базисные, % | 77,72 | 81,46 | - |
| В т.ч. просроченные кредиты | 744,88 | 728,59 | 494,96 |
| Удельный вес в общем объеме кредитов индивидуальным предпринимателям, % | 11,43 | 10,67 | 5,90 |
| Темпы роста базисные, % | 150,49 | 147,20 | - |
| 3. Кредиты населению, всего | 69 709,53 | 72 329,96 | 85 210,18 |
| Темпы роста базисные, % | 81,81 | 84,88 | - |
| В т.ч. просроченные кредиты | 2 576,17 | 2 588,10 | 1 254,07 |
| Удельный вес в общем объеме кредитов населению, % | 3,70 | 3,58 | 1,47 |

Приложение 4

Отчет о финансовом положении АКБ «Заречье» (ОАО)

за 2007, 2008 и 2009 год (тыс. рублей)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 1 января 2010 года | 1 января 2009 года | 1 января 2008 года |
| Активы |  |  |  |
| Денежные средства и их эквиваленты | 583 535 | 836 922 | 637 964 |
| Обязательные резервы | 16 643 | 1 720 | 29 233 |
| Производные финансовые инструменты | 1 306 | - | - |
| Средства в других банках | 758 158 | 700 588 | 661 028 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 2 235 075 | 1 815 144 | 1 574 244 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 65 750 | 65 750 | 60 750 |
| Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании | 43 773 | 3 773 | 1 468 |
| Основные средства | 251 997 | 265 356 | 178 134 |
| Нематериальные активы | 646 | 1 065 | 1 537 |
| Прочие активы | 95 325 | 52 552 | 17 134 |
| Итого активов | 3 250 232 | 3 184 433 | 2 756 297 |
| Обязательства |  |  |  |
| Средства клиентов | 2 420 465 | 2 370 768 | 1 818 886 |
| Выпущенные ценные бумаги | 11 | 11 | 11 |
| Прочие обязательства | 13 536 | 8 449 | 1 626 036 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 4 026 | 559 | 12 872 |
| Отложенное налоговое обязательство | 11 061 | 15 178 | 20 432 |
| Итого обязательств | 2 437 854 | 2 396 092 | 1 856 976 |
| Собственные средства |  |  |  |
| Уставный капитал | 500 000 | 500 000 | 500 000 |
| Нераспределенная прибыль | 240 680 | 216 643 | 310 953 |
| Итого собственных средств | 812 378 | 788 341 | 899 321 |
| Итого обязательств и собственных средств | 3 250 232 | 3 184 433 | 2 756 297 |

Приложение 5

Оценка деятельности кредитных организаций Республики Татарстан

Прошедший 2009 год был решающим в преодолении негативных тенденций, сложившихся в результате кризиса. Несмотря на сложные условия, банковскому сектору Республики Татарстан удалось адекватно противостоять кризисным явлениям в экономике и сохранить достигнутые ранее позиции на рынке банковских услуг, как Приволжского федерального округа, так и Российской Федерации.

Этому способствовали достаточно масштабные и своевременные действия, предпринятые Правительством, Центральным Банком России и Национальным Банком Республики Татарстан. Всего за 2009 год кредитными организациями Республики Татарстан получено кредитов Банка России в размере 190 млрд. рублей. По оценке Минрегионразвития РФ республика вошла в число восьми регионов России, которые разработали наиболее эффективные антикризисные программы. Банковским сообществом республики совместно с органами государственной власти и управления был разработан комплекс предложений по предотвращению кризиса и поддержке предприятий, их производственных программ, продолжению кредитования, сохранения трудовых коллективов крупных предприятий, а также малого и среднего бизнеса. Защитным механизмом интересов кредиторов и вкладчиков остаются собственные средства банков, и даже в такой непростой ситуации татарстанские банки продолжали наращивать свои капиталы [42].

Совокупный размер собственных средств кредитных организаций республики вырос почти до 68,0 млрд. рублей, из них более половины - 36,4 млрд. рублей приходится на «Ак Барс» Банк, занимающий по этому показателю 15-ое место среди крупнейших банков России. Главным фактором роста собственных средств республиканских банков явилось увеличение уставного капитала — на 11,6 млрд. рублей, при этом наибольший рост отмечается по банкам: «Ак Барс» - на 9,0 млрд. рублей, Интехбанк - на 1,4 млрд. рублей и «Акибанк» - на 1,0 млрд. рублей.

По количеству банков с зарегистрированным уставным капиталом свыше 150 млн. рублей Татарстан уступает лишь Москве, разделяя 2-ое место с Санкт-Петербургом. Сегодня таких банков в республике 19 из 26-ти самостоятельных кредитных организаций, в том числе 12 банков имеют зарегистрированный уставный капитал в размере от 300 млн. рублей и выше, причем у 7-ми банков он превышает 1,0 млрд. рублей

По общему числу кредитных организаций республика по-прежнему сохраняет 4-ое место в России, уступая лишь Москве, Санкт-Петербургу и Республике Дагестан. Показательно, что в Татарстане число самостоятельных кредитных организаций не меняется уже на протяжении 10 лет, тогда как в регионах Российской Федерации только с 1 сентября 2008 года количество кредитных организаций сократилось на 67, в том числе в регионах Приволжского федерального округа — на 8.

Доля местных банков остается преобладающей в структуре банковского сектора Республики Татарстан (57%) и заметно превышает средний показатель в регионах Приволжского федерального округа (21%).

В то же время Татарстан остается регионом привлекательным для банковского бизнеса: в отчетном году в республике начали работу еще 2 филиала крупных московских банков, общее число филиалов инорегионалъных банков на 1 января 2010 года составляло 20, в феврале 2010 года открыт еще один филиал московского банка. Это значительно выше уровня десятилетней давности, когда в республике работало лишь 9 таких филиалов.

По данным Банка России Татарстан относится к регионам с достаточно высоким уровнем развития платежной системы. По общему количеству банковских учреждений, составивших на 1 января 2010 года 1621, республика занимает 2-ое место в России, уступая лишь Москве.

Уровень обеспеченности республики банковскими услугами выше, чем в других регионах: в Татарстане на одно подразделение банка приходится в среднем по 2,4 тыс. человек (годом ранее 2,2 тыс. человек), в регионах России (без учета Татарстана) на одну банковскую структуру приходилось по 3,4 тысячи жителей.

По данным исследования, проведенного Банком России, 81,3% предприятий и организаций Республики Татарстан считают банковские услуги в регионе широко доступными, причем 80% предприятий предпочитают пользоваться услугами местных банков.

Притом, что нестабильность экономики внесла свои коррективы в деятельность кредитных организаций, работающих в Татарстане, основные показатели за 2009 год превышают докризисный уровень. Республика по-прежнему сохраняет лидирующие позиции, как в Приволжском федеральном округе, так и в России: по совокупным размерам собственных и привлеченных средств, вкладов, активов, кредитных вложений в экономику.

Банки Татарстана постоянно отмечаются в рейтингах крупнейших российских банков по совокупному размеру собственных средств (капитала), а также по размеру активов («Ак Барс», Татфондбанк, «Девон-кредит», Энергобанк, «Спурт», «БТА-Казань», «Казанский», «Акибанк»). Кроме того, «Ак Барс» Банк постоянно числится в тридцатке крупнейших банков по размеру полученной прибыли, объему привлеченных депозитов физических лиц, по сумме межбанковских кредитов, кредитов негосударственным предприятиям, а также частным лицам и среди 30-ти самых инвестиционных банков. В числе самых надежных из 100 крупнейших российских банков значились три банка республики: Татфондбанк, «Девон-Кредит» и «Ак Барс» Банк [44].

Республика одной из первых вошла в систему Банковских электронных срочных платежей Банка России (БЭСП), которая дает возможность осуществлять платежи в реальном времени. В отчетном году появились новые участники этой системы.

С развитием современных банковских технологий расширяется сфера услуг, оказываемых банками республики своим клиентам. Так, количество счетов, управление которыми производится дистанционным способом, выросло за отчетный год в 1,4 раза и составляет сегодня 13,5% от общего количества счетов (годом ранее — 10,6%). Все большим спросом пользуются услуги, дающие доступ к счетам через сеть Интернет и с использованием мобильных телефонов, количество таких счетов также возросло за год в 1,4 раза [55].

Банковская система Татарстана по состоянию на 2009 год характеризуется следующими основными показателями:

1. В Татарстане работают 26 самостоятельных кредитных организаций (включая одну НКО) и 55 их филиалов. 20 российских банков имеют на территории Татарстана 39 филиалов, в том числе Сбербанк РФ - 20, по одному филиалу имеют банки «Альфа Банк», «Абсолют-Банк», «Банк Москвы», банк «Зенит», «Райффайзен-банк», «Россельхозбанк», «Росбанк», «Русь-Банк», «Уралсиб», «Юниаструм Банк», «Инвестторгбанк», «Транскредитбанк», «Банк Русский Стандарт», «Внешпромбанк», «Бинбанк» (филиалы московских банков), ВТБ (г. Санкт- Петербург), «Волга-Кредит» (г. Самара), «Солид Банк» (г. Петропавловск-Камчатский), «МДМ Банк» (г.Новосибирск). Таким образом, банковский сектор республики насчитывает 120 кредитных организаций.

2. Собственные средства (капитал) самостоятельных кредитных организаций Татарстана составили 67,9 млрд. рублей (pocт за 2009 год на 12,0 млрд. рублей, или на 21,6%), оплаченный уставный капитал — 49,97 млрд. рублей (рост на 11,64 млрд. рублей, или на 30,4%), зарегистрированный уставный капитал — 49,97 млрд. рублей (pост на 11,64 млрд. рублей, или на 30,4%). Доля банков в Татарстане с размером уставного капитала свыше 150 млн. руб. составляет 73,1%, тогда как по России этот показатель находиться на уровне 55,5%. (рис. 1).



Рис. 1.Группировка кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала на 1 января 2010 года

3. Ресурсы, привлеченные кредитными организациями, составили 452,7 млрд. рублей, увеличившись за 2009 год на 50,8 млрд. рублей (на 12,7%).

4. Вклады населения в кредитных организациях составили 151,9 млрд. рублей, что на 34,5 млрд. рублей (на 29,3%) выше уровня 2008 года (117,34 млрд. рублей) (на 1.01.08г.— 126,1 млрд. рублей.).

5. Средства на счетах юридических лиц, привлеченные кредитными организациями, составили 201,7 млрд. рублей, рост на 29,8 млрд. рублей, или на 17,3% по сравнению с уровнем 2008 года (171,9 млрд. рублей).

6. Общая сумма кредитов составила 437,7 млрд. рублей, увеличившись на 8,8 млрд. рублей (на 2,0%) против уровня 2008 года (428,9 млрд. рублей).

7. Кредиты экономике составили 330,1 млрд. рублей (75,4% в сумме всех кредитов), что на 12,3 млрд. рублей (на 3,9%) выше уровня 2008 года (317,8 млрд. руб.).

8. Кредиты населению составили 67,8 млрд. рублей (15,5% в сумме кредитов). Это на 17,4 млрд. рублей (на 20,4%) ниже уровня 2008 года (85,2 млрд. рублей).

9. Из общего объема кредитов на долю долгосрочных приходится 64,0% - 279,9 млрд. рублей (рост на 7,8% против уровня начала 2009г), на долю краткосрочных - 35,5% - 152,3 млрд. рублей (снижение с начала года на 8,8%).

10. Общая сумма просроченных кредитов составила 20,2 млрд. рублей, рост за год на 14,2 млрд. рублей, или в 3,4 раза, доля в общей сумме кредитов — 4,6%, в т.ч. просроченные кредиты предприятий экономики -17,1 млрд. рублей, рост за год — на 12,4 млрд. рублей, или в 3,6 раза, доля в сумме кредитов экономике — 5,2%, из них просроченные кредиты индивидуальных предпринимателей — 0,8 млрд. рублей, рост за год - на 0,3 млрд. рублей, или в 1,7 раза, доля в сумме кредитов индивидуальным предпринимателям — 13,3%, просроченные кредиты населения— 2,96 млрд. рублей, рост за год - на 1, 7 млрд. рублей, или в 2,4 раза, доля в общей сумме кредитов населению — 4,4% [50].

Кредитование по-прежнему остается ключевым направлением банковского бизнеса. По объему кредитов, депозитов и прочих размещенных средств Татарстан сохраняет 5-е место в РФ, уступая лишь Москве, Санкт-Петербургу, Самарской и Свердловской областям. На 1 января 2010 года совокупный размер кредитов и прочих ссуд коммерческих банков, работающих в республике, сложился в размере 437,7 млрд. рублей, превысив уровень начала 2009 года на 8,8 млрд. рублей (2%) и предкризисный уровень на 13,7 млрд. рублей (на 1.09.2008 г. кредиты и прочие ссуды составляли 424,0 млрд. рублей). (В целом по России кредиты банков выросли за 2009 год на 0,8% - до 98 784 млрд. рублей.)

Приоритетным направлением вложений банков остается экономика, на их долю приходится более 75% всего объема кредитов и прочих ссуд, на эти кредиты пришлась и большая часть прироста кредитов. Правда, в условиях сложной экономической ситуации многие корпоративные заемщики стали сворачивать свои инвестиционные программы ввиду падения спроса на свою продукцию. Все это привело к снижению потребности в кредитах и замедлению темпов роста вложений в экономику. Так, если в 2008 году эти вложения выросли на 26%, то в 2009 году — лишь на 3,9%. На 1 января 2010 года кредиты экономике составили 330,1 млрд. рублей, что превышает уровень начала года на 12,3 млрд. рублей, а предкризисный уровень — на 17,4 млрд. рублей (на 5,6%). Большая часть кредитов экономике (65%) выдана на срок свыше 1 года – 215,2 млрд. рублей, за истекший год они пополнились почти на 40 млрд. рублей (на 22,6%). (В целом по России кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные банками нефинансовым организациям, выросли за 2009 год на 0,3% - до 12541,7 млрд. рублей.)

Наиболее уязвимым и рискованным направлением вложений банков в условиях кризиса было кредитование физических лиц. Замедление динамики доходов населения, снижение номинальной заработной платы, рост уровня безработицы обусловили существенное сжатие рынка кредитования физических лиц: за 2009 год на 17,4 млрд. рублей (на 20,4%) - до 67,8 млрд. рублей (до кризиса объем кредитов частным лицам составлял более 80 млрд. рублей). Кредитная политика банков сегодня направлена на минимизацию рисков, что обуславливает более взвешенный подход к оценке надежности частных ссудозаемщиков, следовательно, и снижение суммарного портфеля кредитов населению. Кризисные явления заставили банки пересмотреть многие аспекты кредитной работы и предъявлять особые требования к отбору заемщиков с целью обеспечения эффективной защиты кредитного бизнеса. (В целом по России кредиты, предоставленные банками физическим лицам, сократились за год на 11% - до 3 573,8 млрд. рублей.)

Срочная структура кредитов не претерпела резких изменений: в совокупном кредитном портфеле кредитных организаций, работающих в республике, преобладают долгосрочные вложения, что отличает Татарстан от целого ряда регионов, где банки отдают предпочтение краткосрочным и быстроокупаемым вложениям. На долю долгосрочных кредитов сегодня приходится 64,5% всего кредитного портфеля (на 1.01.2010 – 70,3%, на начало 2009 года — 60,9%, на 1.01.2008г. - 56, 3%) (рис. 2).



Рис. 2. Динамика структуры кредитов по срокам вложений

О деятельности татарстанских банков можно судить по тому факту, что практически все они (кроме одного) закончили отчетный год с прибылью, и, хотя совокупный размер ее меньше показателя годичной давности, Татарстан по-прежнему занимает 2-ое место в России, уступая по этому показателю лишь Москве. Совокупный объем прибыли кредитных организаций, работающих в республике, составил 7,29 млрд. рублей, что на 32,1% меньше уровня 1.01.2009 (10,74 млрд. руб.). Убытки допустили 9 кредитных организаций на общую сумму 0,809 млрд. рублей. Сальдированный финансовый результат кредитных организаций, работающих в Татарстане, составил 6,482 млрд. рублей прибыли [57].

Татарстан обладает развитой финансовой системой, являющейся визитной карточкой любого региона для потенциальных инвесторов и одним из факторов успешного социально-экономического развития. Таким образом, банковский сектор Республики Татарстан остается одним из крупнейших и стабильно работающих на рынке банковских услуг не только Приволжского федерального округа, но и Российской Федерации.