### 

### Содержание

[Введение 3](#_Toc277774478)

[ГЛАВА 1. Понятие и историческое развитие кредитной системы Российской Федерации 6](#_Toc277774479)

[1.1. Историческое развитие кредитной системы России 6](#_Toc277774480)

[1.2. Теоретические основы и принципы системы кредитования 15](#_Toc277774481)

[1.2.1. Принципы, элементы и методы кредитования 17](#_Toc277774482)

[1.2.2. Формы кредита и кредитные риски 31](#_Toc277774483)

[1.2.3. Условия кредитования 37](#_Toc277774484)

[1.3. Этапы кредитования 40](#_Toc277774485)

[1.4. Особенности и проблемы системы кредитования 49](#_Toc277774486)

[ГЛАВА 2. Современная система кредитования на примере Сберегательного банка РФ 53](#_Toc277774487)

[2.1. Кредитно-банковская система 53](#_Toc277774488)

[2.2. Общие сведения о Сберегательном банке России 66](#_Toc277774489)

[2.3. Практика кредитования физических лиц Сбербанком России 72](#_Toc277774490)

[ГЛАВА 3. Пути совершенствования кредитной системы Российской Федерации 84](#_Toc277774491)

[Заключение 96](#_Toc277774492)

[Список использованной литературы: 101](#_Toc277774493)

[Приложение 1. 103](#_Toc277774494)

[Приложение 2. 105](#_Toc277774497)

[Приложение 3. 107](#_Toc277774498)

[Приложение 4. 111](#_Toc277774499)

[Приложение 5. 116](#_Toc277774500)

[Приложение 6. 118](#_Toc277774502)

### Введение

Современная кредитная система – это совокупность самых разнообразных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию доходов, состоящая из нескольких институционных звеньев или ярусов.

Кредитная система – это совокупность банков и иных кредитных организаций, осуществляющих кредитные отношения.

Кредитная система – 1) совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования (функциональная форма); 2) совокупность кредитно-финансовых учреждений, аккумулирующих свободные денежные средства и предоставляющих их в ссуду (институциональная форма).

Кредитная система – (в широком смысле) совокупность кредитных отношений, форм и методов кредита, существующих в рамках той или иной социально-экономической формации; (в узком смысле) совокупность банков и других кредитно-финансовых учреждений, осуществляющих мобилизацию свободных денежных капиталов и доходов и предоставление их в ссуду.

Созданию современной кредитной системы РФ предшествовал длительный период, который определялся социально-экономическим условиями развития нашей страны. Нынешняя кредитная система приближена к модели, функционирующей в большинстве промышленно-развитых стран, хотя в России ситуация осложнена несовершенством рынка ценных бумаг и слабым развитием небанковских кредитных учреждений.

Основной частью кредитной системы выступает банковская система.

Двухуровневая банковская система играет важнейшую роль в обеспечении функционирования народного хозяйства. Осуществляя расчетные, вкладные, кредитные и другие операции, банки выполняют общественно-необходимые функции. Банковская система РФ представляет собой явление уникальное: по числу банков, уровню приватизации, темпам роста и степени дерегулирования российский банковский сектор заметно превосходит аналогичные показатели не только стран с переходной экономикой, но и подавляющего большинства развивающихся стран.

Банковская система - это одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Проводя денежные расчеты, кредитуя хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, банки существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда. В условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Появляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные инструменты и методы обслуживания клиентов.

Банки – одно из центральных звеньев системы рыночных структур. Развитие их деятельности - необходимое условие реального создания рыночного механизма. Устойчивость банков существенно влияет на эффективность экономики страны.

На Российском финансовом рынке в настоящий момент действует огромное количество коммерческих банков. В этих условиях приобретает первостепенное значение конкуренция среди банков. Банковская конкуренция - это процесс соперничества коммерческих банков, в ходе которого банки стремятся обеспечить себе более прочное положение на рынке банковских услуг. По своей сути банковская конкуренция представляет собой борьбу за клиента. Банки соревнуются в количестве, качестве, цене банковских услуг. В целях привлечения и удержания клиентов необходимо совершенствовать уже существующие банковские услуги и разрабатывать новые. В основном работа ведётся с организациями, при этом недостаточно уделяется внимание работе с физическими лицами. А ведь потенциал данного сектора банковских услуг достаточно велик. Кредитование населения – одно из перспективных направлений деятельности банков. Сбербанк России выгодно отличается от других коммерческих банков, одним из основных направлений деятельности которого исторически является работа с населением.

Кредит в настоящее время имеет огромное значение. Он решает проблемы, стоящие перед всей экономической системой. Так при помощи кредита можно преодолеть трудности, связанные с тем, что на одном участке высвобождаются временно свободные денежные средства, а на других возникает потребность в них. Кредит аккумулирует высвободившийся капитал, тем самым, обслуживает прилив капитала, что обеспечивает нормальный воспроизводственный процесс. Также кредит ускоряет процесс денежного обращения, обеспечивает выполнение целого ряда отношений: страховых, инвестиционных, играет большую роль в регулировании рыночных отношений.

Целью исследования данной работы является анализ состояния российской кредитной системы, возможностей ее совершенствования, а также рассмотрение банковской системы РФ, как неотъемлемого элемента кредитной системы.

Работа состоит из введения, общей и специальной части и заключения. В общей части рассмотрены исторические аспекты развития кредитно-банковской системы РФ, а также основы и понятия системы кредитования, как важнейшего аспекта современной экономической деятельности. В специальной части – структура современной кредитно-банковской системы, анализ ее стабильности на примере Сбербанка России и дальнейшие пути ее совершенствования.

Актуальность этой темы связана с важнейшей ролью кредитной системы в развитии и укреплении рыночной экономики в Российской Федерации, а также с наличием проблем в функционировании кредитного механизма в современных условиях.

Задачами данного исследования являются:

1. Исследование развития банковской и кредитной системы РФ;

2.Кредитование как важнейший аспект современной экономической деятельности;

3. Анализ финансовой стабильности кредитно-банковской системы;

4. Кредитование физических лиц как важнейший элемент кредитной политики;

5. Рассмотрение путей совершенствования кредитной системы.

Работа основывается на обзоре отечественной литературы, использованы учебники, периодические издания, нормативные акты и материалы, а также нормативно-инструктивные материалы Сбербанка России по кредитованию населения, сведения, полученные с помощью современных способов коммуникации (Internet) и самостоятельно.

### ГЛАВА 1. Понятие и историческое развитие кредитной системы Российской Федерации

### 1.1. Историческое развитие кредитной системы России

Созданию современной кредитной системы Российской Федерации предшествовал длительный исторический период, который определялся социально-экономическими условиями развития страны.

История кредитной системы прошла несколько этапов формирования.

До 1917 г. кредитная система развивалась по капиталистическим законам, которые отражали соответствующую социально-экономическую формацию. По структуре, функциям и операциям она приближалась к модели кредитной системы ведущих капиталистических стран того времени. В Российской империи существовала трехъярусная кредитная система, состоявшая из следующих звеньев.

Структура кредитной системы Российской империи до 1917 г.:

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

В отличие от западных стран в России были развиты в основном два яруса: Государственный банк и частный банковский сектор. Третий ярус был развит сравнительно слабо, что объяснялось низким уровнем развития рынков капиталов и ценных бумаг. В то время в России практически не было учреждений, специализирующихся на операциях с ценными бумагами, а их рынок был представлен всего тремя фондовыми биржами. Поэтому аккумуляционно–мобилизационные функции на рынке капиталов выполняли в основном коммерческие банки.

В первые месяцы после революции 1917 г. была проведена национализация всех кредитных институтов (банков и страховых компаний), на базе Госбанка был создан Народный банк. Начавшаяся в начале 1918 г. гражданская война по существу ликвидировала кредитную систему, так как в условиях отсутствия товарно-денежных отношений кредит потерял свое значение. Это подтверждает факт слияния Народного банка с Наркомфином (министерство финансов). Единственным источником доходов в стране стала эмиссия так называемых денежных знаков, что способствовало натурализации хозяйственных отношений и ограничивало сферу товарно-денежных отношений. В начале 20-х годов новая экономическая политика обусловила восстановление кредитной системы, но в довольно усеченной форме. Был создан Госбанк, стали функционировать акционерные и кооперативные коммерческие банки. К 1925 г. была восстановлена кредитная система, структура которой выглядела следующим образом.

Структура кредитной системы СССР в 1925 г.:

- Государственный банк;

- Банковский сектор:

* акционерные банки (Промбанк, Электробанк, Внешторгбанк, Юго-Восточный банк, Дальневосточный банк, Среднеазиатский банк);
* кооперативные банки (Всекомбанк, Украинбанк);
* коммунальные банки (Цекомбанк и местные коммунальные банки);

- Центральный сельхозбанк, республиканские сельхозбанки;

- Специализированные и кредитно-финансовые учреждения:

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

Структура кредитной системы была представлена тремя ярусами и выражала новые социально-экономические отношения, сложившиеся в стране к началу 30-х годов. Особенность новой кредитной системы заключалась в том, что большая часть ее звеньев являлась государственной собственностью, затем шли кооперативная и самая незначительная - капиталистическая (в основном с обществами взаимного кредита). При этом кредитная система была представлена главным образом отраслевыми и специализированными банками и обществами по кредитованию.

В новой структуре кредитной системы отсутствовали страховые компании и учреждения, занимавшиеся операциями с ценными бумагами. Это объяснялось созданием государственной страховой компании и ее выведением из кредитной системы, а также очень ограниченным рынком ценных бумаг в виде оборота акций между различными государственными организациями-акционерами. Таким образом, аккумуляция и мобилизация денежных ресурсов практически осуществлялась банками в рамках государственной собственности.

В последующие годы кредитная система претерпела дальнейшие изменения под влиянием кредитной реформы 30-х годов, когда были ликвидированы все виды собственности, кроме государственной. Кредитная система была превращена в одноярусную, или однозвенную систему, выражая социально-экономические потребности того времени, связанные с осуществлением планов индустриализации и коллективизации. Кредитная система начала функционировать в рамках командно-административной системы управления экономикой и была представлена всего лишь тремя банками, сберегательными кассами и двумя страховыми организациями.

Структура кредитной системы СССР:

- Государственный банк;

- Стройбанк;

- Банк для внешней торговли;

- Система сберегательных банков;

- Госстрах и Ингосстрах.

В результате такой реорганизации Государственный банк, помимо эмиссионной и расчетно-кассовой деятельности, взял на себя предоставление краткосрочных кредитов промышленности, транспорту, связи и другим отраслям хозяйства, а также долгосрочных кредитов сельскому хозяйству.

Второй банк страны - Стройбанк сосредоточил свою деятельность на предоставлении долгосрочных кредитов и финансировании капиталовложений в различных отраслях хозяйства, кроме сельского хозяйства.

Банк для внешней торговли занимался кредитованием внешней торговли, международными расчетами, а также операциями с иностранной валютой, золотом и драгоценными металлами.

Система сберегательных касс обслуживала широкие слои населения путем привлечения денежных сбережений, оплаты услуг и реализации выигрышных государственных займов.

Госстрах монополизировал страховые операции юридических и физических лиц внутри страны, Ингосстрах осуществлял операции по иностранному страхованию (страхование имущества иностранцев, советского имущества за рубежом, экспортно-импортные грузы, транспортные средства).

Все аккумулированные денежные средства указанных организаций создавали так называемый ссудный фонд страны, который в последующем распределялся и перераспределялся в виде кредитов в различные сферы хозяйства.

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

Поэтому в середине 80-х годов в связи с реорганизацией управления экономикой была проведена банковская реформа, которая выразилась в создании крупных отраслевых специализированных банков.

Структура кредитной системы СССР в середине 80-х годов:

- Государственный банк (Госбанк СССР);

- Промышленно-строительный банк (Промстройбанк);

- Агропромышленный банк (Агропромбанк СССР);

- Банк жилищно-коммунального хозяйства и социального развития (Жилсоцбанк СССР);

- Банк трудовых сбережений и кредитования населения (Сберегательный банк СССР);

- Банк внешнеэкономической деятельности СССР.

Особенность этой реорганизации заключалась в том, что отраслевым специализированным банкам предоставлялось право как краткосрочного, так и долгосрочного кредитования. Значительные кредитные ресурсы из Госбанка были преданы специализированным банкам. Государственный банк сохранил за собой эмиссионную, расчетную и контролирующую функции, а также кредитование непроизводственной сферы. Система сберегательных касс была преобразована в единый Сберегательный банк с многочисленными филиалами и отделениями.

Основная задача реорганизации банковской системы сводилась к проведению прогрессивной кредитной политики, повышению эффективности всей кредитной системы. Однако, как показала дальнейшая практика, такая реорганизация носила больше негативный, нежели позитивный характер, поскольку монополия трех банков (Госбанка, Стройбанка, Внешэкономбанка) по существу была заменена монополией вновь созданных, реорганизованных, специализированных банков.

Центральная, одноярусная структура банковской системы закрепляла сферу влияния банков по ведомственному принципу. Предприятия, как прежде, закреплялись за банками и не имели права выбора в получении кредитных ресурсов. Резко возросли издержки обращения банков в связи с увеличением банковского аппарата, ростом его заработной платы и организованных расходов.

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

Монопольное положение спецбанков и централизованное закрепление ресурсов не позволяло вести торговлю деньгами или создавать денежные рынки. Кроме того, банки стали вводить искусственные поборы с предприятий и населения за обычные банковские услуги. В результате этого кредитные и денежные ресурсы продолжали выполнять пассивную роль и не могли рационально воздействовать на ход экономического развития.

В качестве позитивных мер банковской реорганизации 1987 г. можно назвать упорядочение безналичных расчетов, прекращение кредитования убытков, сверхплановых запасов товарно-материальных ценностей, а также выдачи кредитов на восполнение утраченных собственных оборотных средств, приостановление изъятия излишних кредитных средств из хозяйственного оборота и замену их собственными ресурсами предприятий. В результате этих мероприятий были высвобождены кредитные ресурсы на сумму свыше 75 млрд. руб. Однако такие позитивные меры существенно нивелировались отрицательными последствиями банковской реформы.

Как ответ на негативные последствия банковской реформы в 1988-1989 гг. стали создаваться коммерческие и кооперативные банки в основном на базе денежных накоплений различных отраслей промышленности. В течение первого периода 1988-1989 гг. было создано около 150 коммерческих и кооперативных банков. Начала вырисовываться новая двухъярусная структура банковской системы: Госбанк и специализированные банки - первый ярус, коммерческие и кооперативные банки - второй ярус.

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

Наряду с этой программой исполнительные и законодательные органы страны рассматривали альтернативную программу перехода к рынку - "500 дней", предлагавшую создать трехъярусную банковскую систему, которая помимо Госбанка и коммерческих банков дополнялась сетью специализированных кредитно-финансовых учреждений в лице страховых компаний, земельных банков, инвестиционных фондов, кредитных товариществ, пенсионных фондов, брокерских и лизинговых компаний. Программа "500 дней" расширяла количество будущих субъектов рынка капитала за счет перспективного создания специализированных кредитных учреждений, однако по существу неправильно подменяла понятие "кредитная система" понятием "банковская система". Первое понятие шире, чем второе, которое ограничивается только банками. Кроме того, в программе оставалось понятие "ссудного фонда", тогда как в условиях рынка необходима его замена на "рынок капитала".

Концепция структуры новой кредитной системы практически полностью перешла в программу союзного правительства " Основные направления развития народного хозяйства и перехода к рынку ", принятую осенью 1990 г. Верховным Советом СССР. Однако и здесь была допущена профессиональная ошибка, так как под банковской системой, по сути, подразумевалось создание новой кредитной системы.

В конце 1990 г. Верховным Советом СССР был принят закон " Закон о Госбанке и банковской деятельности", который окончательно устанавливал двухъярусную банковскую систему в виде Центрального банка (Госбанка), Сберегательного банка и коммерческих банков. Согласно этому закону коммерческие банки получили самостоятельный статус в области привлечения вкладов и кредитной политики, а также при определении процентных ставок. Кроме того, им были даны права осуществлять валютные операции на основе лицензий, выданных Центральным банком.

Закон 1990 г. изменил функциональную деятельность Госбанка: кроме эмиссионной, расчетной функции, он стал контролировать деятельность коммерческих банков путем установления для них обязательных норм резервов и хранения их на счетах Центрального банка. Принятие закона 1990 г. способствовало созданию широкой сети коммерческих банков во всех регионах страны.

Специализированные банки были превращены в коммерческие банки. Уже в 1988-1989 гг. начали возникать отдельные специализированные кредитно-финансовые институты. В качестве альтернативы двум государственным страховым учреждениям - Госстраху и Ингосстраху были образованы на коммерческой основе страховые компании "Центрорезерв", "Дальросс", "Аско" и др.

Одновременно было создано несколько инвестиционных компаний и банков. К 1990 г., т.е. к моменту принятия "Закона о банках и банковской деятельности", в стране начинает складываться трехъярусная кредитная система. К концу 1991 г. в связи с образованием Российской Федерации как самостоятельного государства формируется новая структура кредитной системы, которая складывается из следующих трех ярусов.

Структура кредитной системы Российской Федерации на конец 1992г.:

- Центральный банк РФ;

- Банковская система:

* коммерческие банки;
* сберегательный банк РФ;

- Специализированные небанковские кредитные институты:

* страховые компании;
* инвестиционные фонды;
* прочие.

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

На конец 1994 г. структура кредитной системы России значительно отличается от 1991 - 1992 гг.

Структура кредитной системы Российской Федерации на конец 1994г.:

- Центральный банк;

- Банковская система:

* коммерческие банки;
* сберегательные банки;
* ипотечные банки;

- Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты:

* страховые компании;
* инвестиционные фонды;
* пенсионные фонды;
* финансово-строительные компании;
* прочие.

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

### 1.2. Теоретические основы и принципы системы кредитования

Деньги, кредит, банки являются неотъемлемыми атрибутами современной цивилизации, их функционирование позволяет соединить в непрерывный процесс производство, распределение, обмен и потребление общественного продукта. Без их использования не обходится ни один хозяйствующий субъект.

Кредитные отношения – важнейший аспект современной экономической деятельности. Эффективная кредитная система является залогом успешного развития производства и социально-экономического прогресса вообще.

Категория «кредит» может трактоваться как акт доверия, представляющий собой обмен двумя платежами, отдаленными друг от друга во времени.

Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры; как государства, правительства, так и отдельные граждане.

Кредиторы, владеющие свободными ресурсами, только благодаря их передаче заемщику, имеют возможность получить от него дополнительные денежные средства. Кредит, предоставляемый в денежной форме, представляет собой новые платежные средства.

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

На базе 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.

Общество становится заинтересованным, во-первых, в том, чтобы избежать праздного омертвления 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 объясняет 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.

На поверхности экономических явлений кредит выступает как временное заимствование вещи или денежных средств. Кредит как экономическую категорию следует прежде всего рассматривать как определенный вид общественных отношений.

Однако кредит - не всякое общественное отношение, а лишь такое, которое отражает экономические связи, движение стоимости. Сущность же кредита обращена к внутренним его свойствам, выступает как главное в содержании этой экономической категории.

К сущности экономического явления тесно примыкает и его природа, трактуемая как врожденные свойства, естественное состояние, принадлежность кредита к какому-то определенному роду, в данном случае - к стоимости. Природа кредита - это не только его сущность, но и форма существования.

Сущность кредита тесно связана с его необходимостью и причинами. Причина выражает связь кредита с многообразными экономическими процессами.

### 1.2.1. Принципы, элементы и методы кредитования

**К принципам кредитования относятся:**

**а) возвратность и срочность кредитования;**

**б) дифференцированность кредитования;**

**в) обеспеченность кредита;**

**г) платность банковских ссуд.**

**Возвратность является той особенностью, которая отличает кредит, как экономическую категорию от других экономических категорий товарно-денежных отношений. Без возвратности кредит не может существовать, поэтому возвратность является неотъемлемой частью кредита, его атрибутом.**

**Срочность кредитования представляет собой необходимую форму достижения возвратности кредита. Принцип срочности означает, что кредит должен быть, не просто возвращён, а возвращён в строго определённый срок, т.е. в нём находит конкретное выражение фактор времени. Если нарушается срок пользования ссудой, то искажается сущность кредита, он теряет своё подлинное назначение [9, 112].**

**Возвратность и срочность кредитования обусловлены тем, что банки мобилизуют для кредитования временно свободные денежные средства предприятий, учреждений и населения. Эти средства не принадлежат банкам, и, в конечном итоге, они, придя в банк с различных сегментов рынка, в них и уходят (потребительское, коммерческое кредитование и т.д.). Главная особенность этих средств состоит в том, что они подлежат возврату (правильнее отметить, должна быть готовность к возврату) владельцам, вложившим их в банк на условиях срочных депозитов. Поэтому "золотое" банковское правило гласит, что величина и сроки финансовых требований банка должны соответствовать размерам и срокам его обязательств. Нарушение этого основополагающего принципа и приводит к банкротству банка.**

**Дифференцированность кредитования означает, что коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиентам, претендующим на его получение. Ссуда должна предоставляться только тем клиентам, которые в состоянии его своевременно вернуть. Качества потенциальных заёмщиков оцениваются посредством анализа их баланса на ликвидность, обеспеченность хозяйства собственными источниками, уровень рентабельности на текущий момент и в перспективе. Степень кредитоспособности (или уровень кредитоспособности) клиента является показателем индивидуального или частного кредитного риска для банка, связанного с конкретным клиентом, конкретной ссудой, выданной клиенту [10, 187].**

**Обеспеченность кредита закрывает один из основных кредитных рисков - риск непогашения ссуды. Если бы не принимался во внимание этот принцип, то банковское дело превратилось бы в спекулятивное занятие, где высокий риск ведения операций привёл бы к резкому росту процентных ставок. Решение проблемы обеспеченности кредита зависит от типа кредитования и от объекта ссуды. Если говорить о большой компании, успешно работающей на протяжении десятилетий, имеющей хорошую и длительную кредитную историю, занимающую лидирующие позиции на рынке, возглавляемую известными профессионалами, то решение вопроса с обеспечением кредитов требует одного подхода. Если же рассматривать вопрос ссуды для малого предприятия, только зарегистрированного и начинающего свою предпринимательскую деятельность с нуля - то здесь без решения вопроса с обеспечением выдавать кредит никак нельзя. Интересна позиция с обеспечением при потребительском кредитовании, где возможен статистический подход оценки кредитного риска и обеспечением может являться хороший набор определённых критериев ссудополучателя.**

**Платность банковских ссуд означает внесение получателями кредита определённой платы за временное пользование для своих нужд денежными средствами. Реализация этого принципа на практике осуществляется через механизм банковского процента. Ставка банковского процента - это своего рода "цена" банковского кредита. Платность кредита призвана оказывать стимулирующее воздействие на хозяйственный (коммерческий) расчёт предприятий, побуждая их на увеличение собственных ресурсов и экономное расходование привлечённых средств. Банку платность кредита обеспечивает покрытие его затрат, связанных с уплатой процентов за привлечённые в депозиты чужие средства, затрат по содержанию своего аппарата, а также обеспечивает получение прибыли для увеличения ресурсных фондов кредитования (резервного, уставного) и использования их на собственные и другие нужды. При рассмотрении вопроса размера платы за кредит, банки должны учитывать следующие факторы:**

**- ставка рефинансирования ЦБ РФ;**

**- структура кредитных ресурсов (чем выше доля привлечённых средств, тем дороже должен быть кредит);**

**- спрос на кредит со стороны потенциальных заёмщиков (чем меньше спрос, тем дешевле кредит);**

**- срок, на который испрашивается кредит, вид кредита, а точнее степень его риска для банка в зависимости от обеспечения, а также стабильность денежного обращения в стране (чем выше темп инфляции, тем дороже должна быть плата за кредит; т.к. у банка повышается риск потерять свои ресурсы из-за обесценивания денег).**

**Совокупное применение на практике всех принципов банковского кредитования позволяет соблюсти как макроэкономические интересы, так и интересы на микро уровне обоих субъектов кредитной сделки - банка и заёмщика.**

**В целом система кредитования базируется на трех «китах»: 1) субъектах кредитования; 2) обеспечении кредита и 3) объектах кредитования. Базовые элементы системы кредитования неотделимы друг от друга. Успех в деятельности банка по кредитованию приходит только в том случае, если каждый из них дополняет друг друга, усиливает надежность кредитной сделки. С другой стороны, попытка разорвать их единство неизбежно нарушает всю систему, подрывает ее, может привести к нарушению возвратности банковских ссуд.**

**Известно, к примеру, что прежняя система, основанная на принципах централизованного управления экономикой, предпочтение отдала объекту кредитования. Считалось, что если есть объект кредитования, то это дает право на получение предприятием или организацией банковской ссуды. Особенно заметно такая ситуация проявляла себя во взаимоотношениях банка с сельскохозяйственными организациями, осуществляющими вложение средств в затраты растениеводства и животноводства и представлявшие в банк сведения обо все возрастающих объемах объекта кредитования. Именно здесь автоматизм выдачи кредита под объект кредитования без учета субъекта кредитования, его кредитоспособности приводил к задержке возврата кредита и в конечном итоге к амнистии долгов, списанию ссудной задолженности за счет средств государственного бюджета. Совокупность трех фундаментальных элементов (субъекта, объекта и обеспечения кредита) действует только как система. На фоне элементов кредитования неизбежно появляется еще один элемент системы кредитования - это доверие. Этот элемент возникает из самого понятия кредит, что с лат. «credo» означает «верю». В кредите, как известно, две стороны - кредитор и заемщик. Между ними неизбежно возникают отношения доверия между ссудополучателем, который верит, что банк вовремя предоставит кредит в необходимом размере, и ссудодателем, который верит, что заемщик правильно использует кредит, в срок и с уплатой ссудного процента возвратит ему ранее предоставленную ссуду. Кредит как экономическое отношение - это всегда риск и без доверия здесь не обойтись. Доверие, хотя и несет в себе определенный психологический оттенок, однако бесспорно основано на знании либо субъекта, либо объекта, либо обеспечения кредита. В конечном счете, можно сказать, что доверие, с одной стороны, возникает как необходимый элемент кредитного отношения, с другой - как осознанная позиция двух сторон, имеющая вполне определенное экономическое основание [11, 98].**

**Кто является субъектом кредитования? Существуют различные формы кредитов, и в зависимости от форм кредитов и различают субъекты кредитования, к ним обычно относят:**

**- государственная форма кредита, когда государство предоставляет кредит на конкретный срок и на определенных условиях;**

**- коммерческая форма кредита, когда в кредитные отношения вступают поставщик, разрешающий отсрочку платежей, и покупатель, выписывающий вексель как обязательство заплатить за полученный товар через определенный период; в современном хозяйстве предприятия предоставляют друг другу не только товарный, но и, главным образом, денежный кредит;**

**- гражданская (личная) форма кредита, когда непосредственными участниками кредитной сделки являются физические лица;**

**- международная форма кредита, когда одним из участников кредитных отношений выступает зарубежный субъект. Среди классификации форм кредитов, выделяют, и банковский кредит - как основная форма современного кредита, именно о таком кредите мы и будем вести речь.**

**И так, с позиции классического банковского дела субъектом кредитования банковского кредита являются физические лица, дееспособные и имеющие материальные или иные гарантии совершать экономические, в том числе кредитные сделки.**

**Субъект получения ссуды может быть самого разного уровня, начиная от отдельного частного лица, предприятия, фирмы вплоть до государства. В настоящее время принята следующая классификация субъектов кредитования:**

**- государственные предприятия и организации;**

**- кооперативы;**

**- граждане, занимающиеся индивидуальной трудовой деятельностью, арендаторы;**

**- другие банки;**

**- прочие хозяйства, включая органы власти, совместные предприятия, международные объединения и организации.**

**Разделение кредитов по субъектам их получения порождает еще одно понятие классификации в системе кредитования - вид кредитов. Вид кредитов отображает совокупность свойств, которые характерны той или иной кредитной сделки в экономическом и организационном отношении. Экономические свойства кредитной сделки - это свойства самого кредита, они едины (возвратность, платность).**

**Важным элементом кредитования и критерием классификации банковских ссуд выступает их обеспеченность. В этой связи ссуды могут иметь прямое обеспечение, косвенное обеспечение и не иметь его. В международной практике кредиты зачастую подразделяются на обеспеченные, необеспеченные и имеющие частичное обеспечение. До недавнего времени в банковской практике к обеспечению ссуд всегда относились не однозначно. В централизованной банковской системе наиболее надежными считались ссуды, имеющие обеспечение в виде товарно-материальных ценностей. В западной практике такой категоричности не было. Напротив опыт западных стран показывал, что наличие материального обеспечения еще не дает уверенности в своевременном возврате банковских ссуд. Одно дело материальные запасы, медленно оборачивающиеся, не имеющие твердого сбыта, другое дело - легко реализуемые активы, то есть имущество заемщика в целом. Не случайно, неуверенность в материальных запасах как обеспечения кредита позволила ряду западных экономистов сделать вывод о том, что кредиты с подобным качеством обеспечения - самые ненадежные, в то время как кредит, не обеспеченный товарно-материальными ценностями (их нет в запасах; все они находятся в обращении), напротив являются самым надежным. Если, к примеру, кредит выдан под запасы готовой продукции, которая, как оказалось, не находит сбыта, то такой кредит, хотя и обеспеченный товарно-материальными ценностями, вряд ли можно назвать надежным. Наоборот, в таком случае возврат ссуды будет весьма затруднен, в связи, с чем ее скорее следует отнести к разряду ненадежных ссуд.**

**Скорее дело, видимо, в качестве обеспечения. Если оно есть, если оно ликвидное и достаточно, то это не так плохо для кредита, и такое обеспечение больше всего подойдет для кредита. В западной практике необеспеченные ссуды предоставляются как юридическим лицам, так и физическим, частным лицам. При выдаче необеспеченного кредита предприятиям учитывается репутация заемщика, его финансовое положение, будущий доход, а также прежнее соблюдение правил кредитования.**

**Обеспечение возвратности ссуды необходимо для сохранения банковских активов, которые в основном состоят из средств клиентов и вкладчиков; только надежное и ликвидное обеспечение в конечном итоге помогает банку избежать неблагоприятных последствий сомнительного кредита и получить прибыль.**

**Согласно ГК РФ установлены следующие основные способы обеспечения исполнения обязательств, в том числе и кредитного: неустойка, залог, удержание имущества должника, поручительство, банковская гарантия и задаток. Данный перечень не является исчерпывающим [1, с.134].**

**Банковская гарантия выдается банками. Это письменное обязательство кредитного учреждения (гаранта) уплатить кредитору (бенефициару) по просьбе другого лица (принципала) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательств.**

**Особенности банковской гарантии состоят в следующем:**

**- банковская гарантия независима от основного обязательства, то есть гарант обязан по требованию кредитора выплатить ему соответствующую сумму даже тогда, когда обязательство должника признано недействительным, либо должник сам выполняет обязательство;**

**- банковская гарантия вступает в силу со дня ее выдачи;**

**- бенефициар обязан приложить документы, перечень которых заранее оговаривается в тексте банковской гарантии;**

**- требование бенефициара должны быть представлено гаранту до окончания определенного в гаранте срока, на который она выдана;**

**- кредитор обязательно изучает финансовое состояние и деловую репутацию банка-гаранта.**

**Поручительство – это обязательство третьего лица, выполнить условия кредитного договора вместо заемщика, оформленное соответствующим договором. Заемщик и поручитель несут солидарную ответственность по кредитному договору. Залог - это способ обеспечения обязательства по кредитному договору при котором залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником обязательств получить удовлетворение за счет заложенного имущества.**

**В современных условиях, именно залог является наиболее распространенным способом обеспечения исполнения кредитных обязательств, т.к. он позволяет добиться реального погашения задолженности в наибольшей степени. Такой же способ обеспечения как неустойка малоэффективен в современных условиях.**

**Предметом залога может быть всякое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования - что позволяет относить к предметам залога ценные бумаги), за исключением имущества изъятого из оборота, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, в частности требований об алиментах, возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом [1, c.136]. С учетом вышеупомянутых исключений, а также установленных законодательством ограничений на залог отдельных видов имущества банки вправе предоставлять кредиты под залог движимого и недвижимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг.**

**Банк принимает в залог имущество заемщика или третьего лица, принадлежащее ему на праве собственности, либо на праве хозяйственного ведения – [1, с.93]. В случае если предметом залога является недвижимое имущество, то залог недвижимости (ипотека) допускается только с одновременным залогом земельного участка, на котором недвижимость находится. Договор залога недвижимости должен быть нотариально заверен и подлежит государственной регистрации [3].**

**Имущество, передаваемое в залог должно быть четко обозначено, индивидуально определено и выделено из остального имущества залогодателя.**

**Имущество может быть принято банком в качестве обеспечения по кредиту в двух формах: залог (заложенное имущество остается у залогодателя) и заклад (заложенное имущество передается во владение залогодержателю). При оформлении договора залога (заклада) на имущество, находящееся в общей совместной собственности, должно быть получено согласие всех собственников на сдачу в залог этого имущества.**

**Перед принятием в качестве залога того или иного предмета, соответствующим службам банка следует установить следующее: - фактическое наличие залога; - ликвидность залога; - установление права собственности; отражение в бухгалтерских документах. По результатам проверки оформляется акт проверки.**

**В силу залога кредитор по обеспеченному залогу обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество (залогодателя) за изъятиями, установленными законом.**

**Участниками залогового обязательства являются:**

**1) залогодатель - сторона, предоставляющая имущество в обеспечение исполнения кредитного обязательства. В качестве залогодателя может выступать как сам должник, так и третье лицо. Главное для банка - установление права собственности на залог. Если имущество в залог передается не управомоченным лицом (субъектом), то такой договор считается недействительным. Закладываться может и право требования.**

**2) залогодержатель - в качестве залогодержателя всегда выступает кредитор по обеспеченному залогом обязательству (в том числе банк).**

**Любой банк рассматривает залог не только с позиции юридической обеспеченности, но и с точки зрения экономической обеспеченности, т.е. его ликвидность и возможность быстрой реализации. Размер обеспечения определяется по соглашению сторон. При этом банк исходит из того, что залог должен обеспечивать требования залогодержателя к моменту удовлетворения. В эту сумму включается:**

**а) собственно сумма кредита;**

**б) сумма процентов, исчисленных за весь срок пользования кредитом;**

**в) суммы составляющей неустойку, повышенные проценты, если взимание их предусмотрено кредитным договором;**

**г) возмещение убытков, образовавшихся в связи с неисполнением заемщиком кредитного обязательства;**

**д) расходы банка по обращению в арбитражный суд (суд) в размере соответствующей госпошлины;**

**е) расходы, связанные с обращением взыскания и реализацией заложенного имущества.**

**Законом предусмотрены жесткие требования к форме договора залога. Он не должен быть заключен в простой письменной форме.**

**В обязательном порядке в договоре залога указываются следующие данные:**

**- предмет залога, его характеристика;**

**- стоимость залога;**

**- договор, под который оформляется залоговое обязательство;**

**- размер обеспеченного залогом кредита (с учетом процентов, пени и т.д.);**

**- срок погашения обязательства;**

**- вид залога;**

**- адрес нахождения залога.**

**Договор залога заверяется уполномоченными на это учредительными документами лицами. При этом надо учитывать возможное наличие определенных ограничений в учредительных документах сторон при подписании подобных договоров. Соответствующие службы банка сопровождения кредитного договора обязаны проводить проверку на наличие залогового имущества [6, 152].**

**В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником по кредитному договору своих обязательств перед банком, последний приобретает право обратить взыскание на заложенное по данному обязательству имущество для удовлетворения своих требований.**

**В ГК РФ предусмотрено обстоятельство, когда в праве на обращение взыскания на заложенное имущество может быть отказано - если допущенное должником нарушение незначительно и размер требований явно несоразмерен стоимости заложенного имущества (например, смена адреса заемщика, изменения в учредительных документах заемщика, состав учредителей и т.д.) [1, с.141].**

**По решению суда взыскание обращается на:**

**1) движимое имущество, если иное не предусмотрено в договоре;**

**2) недвижимое имущество;**

**3) если для заключения договора о залоге необходимо разрешение другого лица;**

**4) предметом залога является имущество, имеющее значительную культурную, художественную, историческую и иную ценность;**

**5) залогодатель отсутствует и местонахождение его неизвестно.**

**Без обращения в суд производится взыскание:**

**1) движимого имущества, если это предусмотрено договором;**

**2) недвижимого имущества на основании нотариально удостоверенного соглашения сторон, заключенного после возникновения оснований для обращения взыскания на залог;**

**Способами реализации имущества, на которое обращено взыскание являются:**

**- публичные торги-аукционы;**

**- реализация на комиссионных началах.**

**Вопросами реализации арестованного имущества занимается Центр по реализации имущества при Управлении юстиции РФ.**

**На практике довольно часто встречаются случаи, когда заложенное по кредиту имущество незаконно отчуждается (купля-продажа, перезалог, аренда и т.д.). В данном случае, за залогодержателем закреплено залоговое право залогодержателя за предметом залога в случае его выбытия.**

**Банковские кредиты можно подразделить и в зависимости от объекта кредитования. В узком смысле объект (от лат. оbjectum - предмет) - это вещь, под которую выдается ссуда и ради которой заключается кредитная сделка. В российской практике краткосрочные кредиты выдаются под различные элементы производственных запасов. В промышленности, к примеру, банки кредитуют сырье, основные и вспомогательные материалы, топливо, тару, незавершенное производство, готовую продукцию, средства в расчетах. У сельскохозяйственных предприятий банки кредитуют затраты растениеводства и животноводства, минеральные удобрения, горючее и др. В торговле типичным объектом кредитования выступают товары, находящиеся в товарообороте.**

**Долгосрочные ссуды направляются на кредитование таких объектов как:**

**- строительство производственных объектов;**

**- реконструкция, техническое перевооружение, расширение производственных объектов;**

**- приобретение техники, оборудования и транспортных средств;**

**- строительство объектов непроизводственного назначения и т.д.**

**Методы кредитования - это способы выдачи и погашения кредита в соответствии с принципами кредитования, определяющие характер связи движения кредита с процессом кругооборота фондов и заёмщика. В международной банковской практике существует:**

**- метод индивидуального выделения кредита (ссуда выдаётся на удовлетворение определённой целевой потребности в средствах на конкретный срок). Этот метод является основным при кредитовании новых клиентов, не имеющих ещё сложившейся кредитной истории в данном банке. Как правило, эта форма финансирования является безусловным контрактом, т.е. с момента заключения кредитного договора на банк накладываются определённые обязательства по срокам.**

**- метод открытия кредитной линии, т.е. кредитование, осуществляется в пределах заранее установленного банком для заёмщика лимита кредитования, который используется им по мере потребности путём оплаты предъявляемых к нему платёжных документов в течение определённого периода. В течение срока кредитной линии клиент может в любой момент получить ссуду без дополнительных переговоров с банком и каких-либо окормлений. Различают возобновляемую и не возобновляемую кредитную линию. В случае открытия не возобновляемой кредитной линии после выдачи ссуды и её погашения отношения между банком и клиентом заканчиваются. При возобновляемой кредитной линии (револьверной) кредит предоставляется и погашается в пределах установленного лимита задолженности автоматически. Кредитная линия может быть также целевой (рамочной), если она открывается клиенту банком для оплаты ряда поставок определённых товаров в рамках одного контракта, реализуемого, в течение года или другого периода.**

**Метод кредитования обуславливает форму, вид ссудного счёта, используемого для выдачи и погашения кредита в зависимости от потребностей клиента и интересов банка. Организационно движение кредита (его выдача и погашение) отражается на ссудных счетах клиента, которые открывает ему банк. Ссудный счет - это такой счет, на котором отражается долг (задолженность) клиента банку по полученным кредитам, выдача и погашение ссуд. Для всех ссудных счетов характерна их общая конструкция: выдача кредита проходит по их дебету, погашение - по кредиту, задолженность клиента банку всегда по левой, дебетовой стороне ссудного счета.**

**В каждом конкретном случае клиенту могут быть открыты:**

**- обычные (простые) ссудные счета;**

**- специальный ссудный счёт;**

**- контокоррентный (расчётно-ссудный) счёт.**

**Рассмотрим особенности каждого вида ссудного счёта.**

**Обычные (простые) ссудные счета используются в банковской практике преимущественно для выдачи разовых ссуд. Погашение задолженности по этим счетам осуществляется в согласованные с заёмщиком сроки на основании срочных обязательств - поручений. Такие ссудные счета открываются в основном ссудозаемщикам - физическим лицам.**

**На каждый вид предоставленного кредита на неотложные нужды открывается ссудный счет. Согласно правил бухгалтерского учета такие счета ведутся по счетам 45505 - краткосрочные кредиты, 45506 -долгосрочные кредиты, 45815 - просроченная задолженность по ссудам физических лиц.**

**Предприятию может быть открыто сразу несколько простых ссудных счетов, если оно одновременно пользуется кредитом под несколько объектов и, следовательно, ссуды выдаются на разных условиях, на разные сроки и под неодинаковые проценты. Такой обособленный учёт ссуд имеет значение для осуществления банковского контроля за своевременным их погашением заёмщиком.**

**Специальный ссудный счёт открывается, как правило, заёмщикам, испытывающим постоянную потребность в банковском кредите, когда кредитом опосредуется большая часть платёжного оборота хозорганов. Специфика выдачи кредитов по этому счёту заключается в том, что выдача ссуд каждый раз документально не оформляется, а производится на основе заявления-обязательства, которое предоставляется банку заёмщиком. При открытии специального ссудного счёта ссуды выдаются по мере необходимости путём оплаты расчётных документов, а их погашение происходит путём оплаты направления выручки непосредственно на специальный ссудный счёт, минуя расчётный. Расчётный счёт выполняет здесь роль вспомогательного счёта, поскольку по нему совершается ограниченный круг операций, связанных, главным образом, с распределением прибыли и выплатой зарплаты. Для этого периодически со специального счёта на расчётный счёт клиента перечисляется содержащаяся в выручке плановая доля нематериальных затрат и прибыли. Клиенту в банке может быть открыт только один специальный ссудный счёт, по которому выдаются ссуды под многие объекты, но при этом не исключается возможность открытия ему параллельно простых ссудных счетов, если банк сочтёт необходимым прокредитовать у предприятия отдельно какие-то операции.**

**Путём использования единого расчётно-ссудного (активно-пассивного) счёта, называемого в банковской практике контокоррентным, происходит кредитование первоклассных платёже- и кредитоспособных заёмщиков. Этот счёт является высшей формой доверия банка клиенту. По дебету этого счёта идут все платежи клиента, связанные с его производительной деятельностью и распределением прибыли, а в кредит зачисляется выручка и все другие поступления в пользу предприятия. Кредитовое сальдо счёта свидетельствует о наличии у предприятия в обороте в данный момент собственных средств, а дебетовое сальдо - о привлечении в оборот банковского кредита, за который взимается процент. Контокоррентный счёт не исключает оформления клиентом в банке других видов банковского кредита (в основном средне- и долгосрочных), которые предоставляются с простых ссудных счетов, а зачисляются либо в кредит контокоррентного счёта, либо направляются непосредственно на оплату счетов поставщиков. Основанием для открытия контокоррентного счёта является заключение договора с клиентом о предоставлении контокоррентного кредита.**

### 1.2.2. Формы кредита и кредитные риски

* Кредит выступает в двух главных формах: коммерческого и банковского, которые различаются по составу участников, объекта ссуд, динамике, величине процента и сферы функционирования.

Коммерческим кредитом называют кредит, предоставляемый одним функционирующим предпринимателем другому в виде продажи товаров с отсрочкой платежа. Коммерческий кредит оформляется векселем, который представляет собой письменное долговое обязательство должника уплатить к установленному сроку обозначенную в нем сумму денег, его объектом является товарный капитал. Он обслуживает круговорот промышленного капитала, движение товаров из сферы производства в сферу потребления. Особенностью коммерческого кредита является то, что ссудный капитал здесь слит с промышленным. Цель коммерческого кредита - ускорить реализацию товаров и получение прибыли. Размеры этого кредита ограничены величиной резервных кредитов промышленных и торговых капиталов.

Нужно отметить, что коммерческий кредит имеет ограниченные возможности, так как его можно получить не у всякого кредитодателя, а лишь у того, кто производит сам товар. Он ограничен по размерам (временным свободным капиталом), имеет краткосрочный характер, а заемщик часто нуждается в долгосрочном кредите.

Ограниченность коммерческого кредита преодолевается банковским.

Банковский кредит предоставляется денежным капиталом, банками и другими кредитно-финансовыми учреждениями предпринимателям и другим заемщикам в виде денежной ссуды. Объектом банковского кредита выступает денежный капитал, обособившийся от промышленного. Сделка ссуды здесь отделена от актов купли-продажи. Заемщиком может быть фирма, государство, личный сектор, а кредитором - кредитно-финансовые учреждения. Целью кредитора является получение дохода в виде процента. Кредитодатель предоставляет ссудный капитал заемщику на условиях возвратности, срочности и уплаты процента.

Как было отмечено выше, банковский кредит преодолевает границы коммерческого кредита, так как он не ограничен направлением, сроками и суммами кредитных сделок. Сфера его использования шире: коммерческий кредит обслуживает лишь обращение товаров, банковский кредит - и накопление капитала, превращая в капитал часть денежных доходов и сбережений всех слоев общества.

Замена коммерческого векселя банковским делает кредит более эластичным, расширяет его масштабы, повышает обеспеченность. Банки гарантируют кредитоспособность заемщикам.

Динамика банковского и коммерческого кредита различна. Объем коммерческого кредита увеличивается с ростом производства и товарооборота и сокращается с их уменьшением. Предложение и спрос на него возрастает в периоды промышленного подъема и уменьшается во время кризисов. Под влиянием кризисов производство и реализация товара сокращается, а спрос на банковский кредит для уплаты долгов возрастает. В период оживления и подъема увеличивается спрос на банковские ссуды. Таким образом, можно увидеть двойственность банковского кредита: с одной стороны он выступает как ссуда кредита, когда заемщик использует его для увеличения объема функционирующего капитала, с другой стороны - в виде ссуды денег - платежных средств, необходимых для погашения долговых обязательств.

С развитием товарно-денежных отношений появляются новые формы кредита, которые способствуют еще большему ускорению обращения капитала, передающие кредиту новые функции, тем самым, увеличивая его значение. Одной из новых форм является потребительский кредит, который предоставляется в форме коммерческого кредита (продажа товаров с отсрочкой платежа) и банковского (ссуды на потребительские цели). Его объектом обычно являются товары длительного пользования (мебель, холодильники, автомашины и др.), различные услуги. При этом банки сразу выплачивают магазинам наличные деньги за проданные товары (или услуги), а покупатель постепенно погашает ссуду в банке. Максимальный срок потребительского кредита три года. Потребительский кредит имеет двоякую функцию: с одной стороны, с увеличением товарооборота растет объем кредита, поскольку спрос на товары порождает спрос на кредиты, с другой стороны, рост кредитования населения усиливает платежеспособный спрос. Нужно отметить, что потребительский кредит стал неотъемлемой частью современного общества.

В последнее время большое значение имеет лизинг.

Лизинг - долгосрочная аренда машин, оборудования, транспортных средств, сооружений производственного назначения с погашением задолженности в течение нескольких лет. Использование лизинга имеет свои преимущества, поскольку при этой форме сотрудничества для перестройки производства на базе современной технологии и выпуска продукции, отвечающей самым строгим требованиям рынка, не требуется изначальных владений крупных средств. Все расходы на данном этапе покрывают лизинговые компании.

В последнее время получили широкое распространение ипотечный кредит и овердрафт.

Ипотечный кредит - это долгосрочные ссуды под залог недвижимости (земли, производственных и жилых зданий). Основным его источником служит эмиссия ипотечных облигаций корпорациями и банками.

Овердрафт - кредит, предоставляемый частным лицам, которые имеют право платежа чеками на сумму превышающую остаток на счетах. Овердрафт допускается в известных пределах, например, на сумму месячного оклада на срок не более 15 дней. В течение установленного срока клиент обязан погасить возникшую задолженность, после чего он получает право на новый кредит в виде овердрафта.

В настоящее время огромное значение для нормального функционирования всей экономической системы в целом имеют государственный и международный кредиты. Государственным кредитом называют совокупность кредитных отношений, в которых заемщиком или кредитором выступают государство, местные органы власти по отношению к гражданам и юридическим лицам. Государственный кредит выражает отношения в денежной форме между государством с одной стороны, и физическими или юридическими лицами с другой, чаще всего с банками, страховыми компаниями и предпринимателями.

В сфере государственного кредита центральное правительство, а также местные органы власти традиционно выступают в качестве заемщиков, привлекая денежные средства для покрытия бюджетных дефицитов. Главной формой привлечения денежных средств является выпуск облигаций государственного займа и прочих видов ценных бумаг.

Облигация представляет собой обязательство эмитента, который должен впоследствии возместить владельцу ценной бумаги сумму основного долга и процента. Владельцы свободных денежных средств, покупая облигации, выступают фактическими кредиторами государства. В отличие от банковского кредита, кредиторами выступают не только банки, но и страховые компании, предприятия и частные лица.

В настоящее время государство стало выступать в качестве кредитора, оказывать кредитную помощь тем отраслям, в развитии которых заинтересовано национальное хозяйство в целом.

Движение капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов на условиях возвратности, срочности и уплаты процентов, называют международным кредитом. В качестве кредиторов и заемщиков выступают банки, предприятия, государства, международные и региональные организации.

Формы международного кредита можно классифицировать по главным признакам, характеризующим отдельные стороны кредитных отношений.

По срокам международные кредиты подразделяются на краткосрочные - до 1 года, среднесрочные - от 1 года до 5 лет и долгосрочные - свыше 5 лет.

По назначению разделяют кредиты коммерческие, непосредственно связанные с внешней торговлей и услугами; финансовые, используемые на другие цели, включая погашение задолженности, покупку ценных бумаг, инвестиции; промежуточные, предназначенные для смешанных форм вывоза капиталов, товаров и услуг.

Также международный кредит, раздвигая границы индивидуального накопления, способствует созданию новых фирм.

Формы кредита тесно связаны с его структурой и в определенной степени с сущностью кредитных отношений. Структура кредита включает кредитора, заемщика и ссуженную стоимость.

Вид кредита - это более детальная его характеристика по организационно-экономическим признакам, используемая для классификации кредитов.

Следует отметить, что для эффективной работы банка важным элементом деятельности является используемый им инструментарий для удовлетворения потребностей клиентов в заемных средствах, выраженный в видах выдаваемых банком кредитов (ссуд). Чем разнообразнее этот элемент, тем полнее могут быть удовлетворены индивидуальные потребности клиентов.

* + - Кредитный риск или риск, связанный с неплатежами по выданным ссудам, является важнейшим из рисков банка.

Кредитный риск может быть определен как неуверенность кредитора в том, что заемщик будет в состоянии и будет намереваться выполнить свои обязательства по возврату и оплате займа средств в соответствии со сроками и условиями кредитного соглашения. Кредитный риск может сформироваться при неуверенности или сложности, невозможности, неспособности заемщика создать какой-либо из денежных потоков, служащих источником погашения долга, или при недостатках, трещинах деловой репутации заемщика.

Применяя те или иные методы и инструменты, кредитный риск управляется на всех определяющих стадиях жизненного цикла кредитного продукта: разработка основных положений банковской политики, начальные стадии работы с потенциальным клиентом, координация целей банка и интересов клиента, оценка кредитоспособности заемщика, структурирование качественных характеристик кредита, кредитный мониторинг, работа с проблемными кредитами, применение санкций и т.д. Анализ рынка и стратегия проведения кредитных операций предполагают формулировку и реализацию целей, условий и принципов выдачи кредитов различным типам заемщиков, сферам предпринимательской деятельности. На этом же этапе определяются полномочия по выдаче ссуд, предельный размер кредита одному заемщику, требования к погашению и обеспечению кредита, комплекс мер по обеспечению соответствующего качества кредитного портфеля и т.д.

Оценка кредитных рисков начинается уже на начальной стадии жизненного цикла кредитного продукта - знакомства с потенциальным заемщиком (оценка кредитного предложения).

Положительная предварительная оценка открывает следующий, важнейший этап жизненного цикла кредитного продукта, который с позиций управления кредитным риском носит название оценки кредитоспособности клиента, а также проекта кредита.

Положительное заключение о кредитоспособности позволяет перейти к следующему этапу - структурированию ссуды, где среди прочих, определяются позиция банка по параметрам обеспечения ссуды, условия погашения и т.д.

Далее наступает очередь кредитного договора, где основные пункты защиты от кредитного риска документируются и приобретают правовую основу.

В ходе реализации кредитного банковского продукта осуществляется архивный и оперативный кредитный мониторинг - контроль за выполнением, соблюдением условий договора. Архивный включает контроль за ходом погашения ссуды через сбор и группировку документов (кредитное досье), содержащих в том числе и материалы о динамике кредитоспособности клиента, обеспечении ссуды и т.д.

Целью оперативного кредитного мониторинга является обнаружение, возможно более раннее, и идентификация проблемных кредитов.

### 1.2.3. Условия кредитования

Под условиями кредитования понимаются своего рода требования, которые предъявляются к базовым элементам механизма кредитования - субъек­там, объектам и обеспечению кредита.

Это означает, что банк не может кредитовать любого клиента. Же­лающих получить кредит всегда много, но среди них необходимо выб­рать тех, кому можно его предоставить, доверить и быть уверенным, что ссуда будет своевременно возвращена и за ее использование будет выплачен ссудный процент. Неудивительно поэтому, что банк вступа­ет в кредитные отношения с заемщиком на базе оценки его кредитоспо­собности, ликвидности его баланса, изучения рынка продукта товаро­производителя, уровня менеджмента и управления счетом, прошлого опыта работы с ним.

Так же обстоит дело и с объектом кредитования. Объектом креди­тования не может быть всякая потребность заемщика, а только та, ко­торая связана с его временными платежными затруднениями, вызвана необходимостью развития производства и обращения продукта.

Обеспечение как третий базовый элемент системы кредитования должно быть качественным и полным. И даже тогда, когда банк предо­ставляет кредит на доверии, просто бланковый кредит, у него должна быть безусловная уверенность в том, что ссуда будет своевременно воз­вращена.

Кредитование должно выражать интересы обеих сторон кредитной сделки. Банки, возникшие из интересов потребностей хозяйства, ори­ентируются на удовлетворение потребностей клиента. Целью кредито­вания является создание предпосылок для развития экономики заем­щика, его конкурентоспособности и прибыльности, непрерывности производства и обращения. Вместе с тем только интересы клиента не могут стать решающим, доминирующим фактором совершения кредит­ных операций.

Условиями кредитования должно быть и соблюдение интереса другой стороны - банка-кредитора. Его интересы могут не совпадать с интересами клиентов. У банка всегда есть выбор, куда луч­ше вложить собственные и аккумулированные капиталы. Его возмож­ности часто ограничены. Банки, как известно, работают в конкретных границах, определяемых совокупностью имеющихся в данный момент ресурсов, нормативами экономического регулирования центрального банка.

Объем кредитов, который может быть предоставлен клиентам, всегда зависит от объема собственных и привлеченных средств, регла­ментируемой пропорции между ними, текущих нормативов ликвидно­сти, требований сбалансированности активов и пассивов по срокам, размера денежных ресурсов, перечисляемых в централизованные резер­вы центрального банка и др.

Возможности кредитования заемщика во многом определяются сте­пенью риска. Как бы ни хотелось заемщику получить ссуду, но если риск для банка чрезвычайно велик и нет полных гарантий, вероятнее всего, такая ссуда не будет ему предоставлена. Клиент должен проде­монстрировать реальную возможность и желание платить по своим долгам, включая ссудный процент.

Условия кредитования связаны также с принципами кредитования - целевым характером, срочностью и обеспеченностью кредита. Если клиент потенциально может нарушить один из них, кредитная сделка не состоится. При нарушении этих принципов в процессе кредитования банк, руководствуясь своими интересами, интересами своих вкладчи­ков, разрывает кредитные связи, отзывает кредит, требует его немед­ленного возврата.

Современная система кредитования базируется на возможности реализации залогового права, наличии различных типов гарантий и поручительств третьих сторон. Эти и другие формы обеспечивают надежность кредитной сделки, возможность возврата кредита в случае нарушения принципов кредитования. Реализация залогового права требует от банка всестороннего анализа дееспособности клиента, оценки его имущества, позволяющего банку при необходимости обеспечить свою, по крайней мере, безубы­точную деятельность. Практика показывает, что ссуда может не иметь конкретного обеспечения, но наличие залога должно быть непремен­ным условием совершения кредитной сделки.

Кредитование осуществляется при условии, что будут соблюдены и коммерческие интересы банка. Кредитование производится на платной основе. Платность во многом определяется кредитным риском, уров­нем учетной ставки центрального банка, общим состоянием спроса и предложения кредита на рынке.

Условием кредитования является заключение кредитного соглашения между банком и заемщиком. Кредитование базируется на договорной основе, предусматривающей определенные обязательства и права каж­дой стороны кредитной сделки, экономическую ответственность сторон.

Можно, наконец, заметить, что условием кредитования является планирование взаимоотношений сторон. Объектом планирования в банке является сумма предоставляемого кредита, размер его погаше­ния, доходы и расходы по кредитным операциям. Кредитный процесс обязывает и заемщика так регулировать производственные и финансо­вые возможности, чтобы в полной мере предусмотреть своевременное и полное погашение кредита и уплату ссудного процента.

### 1.3. Этапы кредитования

Этапы кредитования являются одним из наиболее важных вопросов в управлении кредитными операциями банка, так как здесь и находят свое применение все наработки банка по снижению риска, поддержанию ликвидности и получению максимальной прибыли.

Процесс кредитования можно разделить на несколько этапов, каждый из которых вносит свой вклад в качественные характеристики кредита и определяет степень его надежности и прибыльности для банка:

– рассмотрение заявки на получение кредита и интервью с будущим заемщиком;

– изучение кредитоспособности клиента и оценка риска по ссуде;

– подготовка и заключение кредитного соглашения;

– контроль за выполнением условий соглашения и погашением кредита.

Клиент, обращающийся в банк за получением кредита, представляет заявку, где содержатся исходные сведения о требуемой ссуде: цель, размер кредита, вид и срок ссуды, предполагаемое обеспечение.

Банк требует, чтобы к заявке были приложены документы и финансовые отчеты, служащие обоснованием просьбы о предоставлении ссуды и объясняющие причины обращения в банк. Эти документы – необходимая составная часть заявки. Их тщательный анализ проводится на последующих этапах, после того как представитель банка проведет предварительное интервью с заявителем и сделает вывод о перспективности сделки.

В состав пакета сопроводительных документов, представляемых в банк вместе с заявкой, входят следующие:

1. Финансовый отчет, включающий баланс банка и счет прибылей и убытков за последние 3 года. Баланс составляется на дату (конец года) и показывает структуру активов, обязательств и капитала компании. Отчет о прибылях и убытках охватывает годичный период и дает подробные сведения о доходах и расходах компании, чистой прибыли, распределении ее (отчисления в резервы, выплата дивидендов и т. д.).
2. Отчет о движении кассовых поступлений основан на сопоставлении балансов компании на две даты и позволяет определить изменения различных статей и движение фондов. Отчет дает картину использования ресурсов, времени высвобождения фондов и образования дефицита кассовых поступлений и т. д.
3. Внутренние финансовые отчеты характеризуют более детально финансовое положение компании, изменение ее потребности в ресурсах в течение года (поквартально, помесячно).
4. Внутренние управленческие отчеты. Составление баланса требует много времени. Банку могут потребоваться данные оперативного учета, которые содержатся в записках и отчетах, подготовленных для руководства компании. Эти документы касаются операций и инвестиций, изменения дебиторской и кредиторской задолженности, продаж, величины запасов и т. д.
5. Прогноз финансирования. Прогноз содержит оценки будущих продаж, расходов, издержек на производство продукции, дебиторской задолженности, оборачиваемости запасов, потребности в денежной наличности, капиталовложениях и т. д. Есть два вида прогноза: оценочный баланс и кассовый бюджет. Первый включает прогнозный вариант балансовых счетов и счет прибылей и убытков на будущий период, второй прогнозирует поступление и расходование денежной наличности (по неделям, месяцам, кварталам).
6. Налоговые декларации. Это важный источник дополнительной информации. Там могут содержаться сведения, не включенные в другие документы. Кроме того, они могут характеризовать заемщика, если будет обнаружено, что он уклоняется от уплаты налогов с части прибыли.
7. Бизнес-планы. Многие кредитные заявки связаны с финансированием начинающих предприятий, которые еще не имеют финансовых отчетов и другой документации. В этом случае представляется подробный бизнес-план, который должен содержать сведения о целях проекта, методах ведения операций и т. д. В частности, документ должен включать: описание продуктов или услуг, которые будут предложены на рынке; отраслевой и рыночный прогнозы; планы маркетинга; план производства; план менеджмента; финансовый план.

Заявка поступает к соответствующему кредитному работнику, который после ее рассмотрения проводит предварительную беседу с будущим заемщиком – владельцем или представителем руководства фирмы. Эта беседа имеет большое значение для решения вопроса о будущей ссуде: она позволяет кредитному инспектору не только выяснить многие важные детали кредитной заявки, но и составить психологический портрет заемщика, выяснить профессиональную подготовленность руководящего состава компании, реалистичность его оценок положения и перспектив развития предприятия.

Следующим этапом является интервью с клиентом. В ходе беседы интервьюеру не следует стремиться выяснить все аспекты работы компании; он должен сконцентрировать внимание на ключевых, базовых вопросах, представляющих наибольший интерес для банка. Рекомендуется распределить вопросы по 4 – 5 группам. Это: сведения о клиенте и его компании; вопросы по поводу просьбы о кредите; вопросы, связанные с погашением кредита; вопросы по поводу обеспечения займа; вопросы о связях клиента с другими банками.

После беседы кредитный инспектор должен принять решение: продолжать ли работу с кредитной заявкой или ответить отказом. Если предложение клиента расходится в каких-то важных аспектах с принципами и установками политики, которую проводит банк в области кредитных операций, то заявку следует решительно отвергнуть. При этом необходимо объяснить заявителю причины, по которым кредит не может быть предоставлен. Если же кредитный инспектор по итогам предварительного интервью решает продолжить работу с клиентом, он заполняет кредитное досье и направляет его вместе с заявкой и документами, представленными клиентом, в отдел по анализу кредитоспособности. Там проводится углубленное и тщательное обследование финансового положения компании-заемщика. При этом кредитный инспектор должен решить, кто из работников отдела лучше подходит для проведения экспертизы. Например, если речь идет об оценке обеспечения, предложенного клиентом, то требуется заключение опытного аналитика, так как оценка имущества представляет сложную процедуру. Если же требуется получить сведения у кредитного агентства, то этим может заняться менее квалифицированный работник. Эффективность работы кредитного инспектора определяется его умением давать поручения тем служащим банка, которые наилучшим образом подходят для этого.

При анализе кредитоспособности используются разные источники информации:

– материалы, полученные непосредственно от клиента;

– материалы о клиенте, имеющиеся в архиве банка;

– сведения, сообщаемые теми, кто имел деловые контакты с клиентом (его поставщики, кредиторы, покупатели его продукции, банки и т. д.);

- отчеты и другие материалы частных и государственных учреждений и агентств (отчеты о кредитоспособности, отраслевые аналитические исследования, справочники по инвестициям и т. п.).

Эксперты отдела кредитоспособности, прежде всего, обращаются к архивам своего банка. Если заявитель уже получал ранее кредит в банке, то в архиве имеются сведения о задержках в погашении долга или других нарушениях.

Важные сведения можно получить у банков и других финансовых учреждений, с которыми имел дело заявитель. Банки, инвестиционные и финансовые компании могут предоставить материал о размерах депозитов компании, непогашенной задолженности, аккуратности в оплате счетов и т. д. Торговые партнеры компании сообщают данные о размерах предоставленного ей коммерческого кредита, и по этим данным можно судить о том, использует ли клиент эффективно чужие средства для финансирования оборотного капитала.

Для оценки кредитоспособности предприятия коммерческие банки используют раз­личные методы финансового анализа состояния заемщика. Многочисленные аспекты финансового анализа, будучи соединенными в систему, отра­жают способность клиента своевременно и в пол­ном размере погашать свой долг.

Полный финансовый анализ предприятия скла­дывается из трех частей: анализа его финансо­вых результатов, финансового состояния и дело­вой активности. При этом необходимо учитывать, что содержание и акценты финансового анализа деятельности предприятия зависят от цели его проведения. В случае, когда анализ проводится самим предприятием для выявления своих "сла­бых мест", возможностей повышения эффектив­ности деятельности, устранения ошибок в произ­водственном процессе и определения дальней­шего направления развития, указанные состав­ные части детализируются до очень мелких ас­пектов функционирования предприятия. Однако для банка нет необходимости проводить финан­совый анализ предприятия с такой степенью де­тализации, поскольку при кредитовании главной целью банка является оценка кредитоспособнос­ти заемщика и перспектив устойчивости его фи­нансового положения на срок пользования кре­дитом.

При оценке кредитоспособности заемщика банк предусматривает и такую ситуацию, когда клиент не сможет вернуть долг. Для страхования риска непогашения ссуды банк запрашивает различного рода обеспечение кредита. Однако в мировой практике считается, что банкир не должен предо­ставлять кредит, если у него есть предчувствие того, что придется реализовать обеспечение. Та­ким образом, обеспечение является страховкой на случай непредвиденного ухудшения положения клиента, тогда как при нормальном состоянии бизнеса клиента кредит будет погашаться по мере осуществления хозяйственного цикла.

Основное внимание при определении креди­тоспособности сосредотачивается на показателях, характеризующих способность заемщика обеспе­чить погашение кредита и уплату процентов по нему.

Финансовое состояние предприятия опреде­ляет его способность погашать долговые обяза­тельства; оно является результатом взаимодействия всех элементов системы финансовых отно­шений предприятия и поэтому определяется со­вокупностью производственно-хозяйственных фак­торов.

При оценке кредитоспособности предприятия основные задачи состоят в анализе его платежес­пособности и ликвидности баланса; структуры, состояния, и движения активов; источников средств, их структуры, состояния и движения; аб­солютных и относительных показателей финансо­вой устойчивости и изменений ее уровня.

Наиболее важными для оценки кредитоспособ­ности являются показатели ликвидности баланса и обеспеченности заемщика собственными источ­никами средств.

Основной источник информации для осуще­ствления анализа финансового состояния пред­приятия - это форма №1 для годовой и перио­дической бухгалтерской отчетности предприятия "Бухгалтерский баланс" и форма №2 для годовой и квартальной бухгалтерской отчетности "Отчет о финансовых результатах".

Анализ кредитоспособности предприятия-за­емщика разбивается на два основных этапа:

1. Общий анализ кредитоспособности заемщика, результатом которого является составление описания финансового состояния предпри­ятия-заемщика с указанием специфических осо­бенностей предприятия и оценкой его финансо­вого положения.

2. Рейтинговая оценка предприятия-за­емщика, дающая стандартную оценку финансо­вого состояния предприятия и позволяющая срав­нивать его с другими заемщиками. Рассмотрим подробнее названные этапы.

На этапе общего анализа кредитоспособности, чтобы получить описание фи­нансового состояния заемщика, нужно: составить агрегированный баланс предприятия; рассчитать систему финансовых коэффициентов на основе аг­регированных показателей баланса и провести их анализ; оценить деловую активность предприятия; сделать прогноз финансового состояния предпри­ятия с помощью статистических моделей.

Итак, кредитный инспектор внимательно изучил все доку­менты, представленные потенциальным заемщиком, провел с ним все необходимые беседы, оценил информацию, получен­ную на запросы. Кредитный инспектор (по­сле консультаций с руководством банка и начальником кре­дитного отдела) принимает решение о продолжении работы с клиентом или отказе ему.

Если принимается решение о продолжении работы с кли­ентом, то инспектор комплектует кредитное досье (включая в него заявку и сопроводительные документы, ответы на запро­сы, записи бесед и т. д.) и направляет его в кредитный отдел. В этом отделе осуществляется тщательное изучение кредито­способности клиента и дается оценка кредитного риска.

В случае благоприятного заключения банк приступает к разработке условий кредитного договора. В процессе структурирования банк определяет основные характеристики ссуды: вид кредита; сумму; срок; способ погашения; обеспечение; цену кредита; прочие условия.

Структурирование может оказать серьезное влияние на успех кредитной сделки. Если банк определил в договоре слишком напряженные сроки погашения ссуды, то заемщик может остаться без капитала, необходимого для нормального функционирования. В результате выпуск продукции не будет расти согласно первоначальным наметкам. Напротив, если банк предоставит слишком либеральные условия выплаты долга (скажем, если денежные средства для погашения полугодовой ссуды будут получены в течение одного месяца), то заемщик будет длительное время бесконтрольно использовать полученный кредит.

Неправильное определение суммы кредита тоже может вызвать серьезные проблемы. Если сумма занижена (например, вместо необходимых 300 тыс. руб. получено 100 тыс. руб.), то заемщику вскоре потребуется еще 200 тыс. руб., и первоначальный заем не будет погашен в срок. В обратной ситуации (выдано 200 тыс. руб., когда необходимо 100 тыс.) клиент будет располагать излишними суммами и затратит их на финансирование расходов, не предусмотренных кредитным договором.

Первый шаг, который должен сделать кредитный инспектор, разрабатывая условия будущей ссуды – определить вид кредита. Это зависит от цели кредита, характера операций, для финансирования которых берется ссуда, возможности и источников погашения кредита. Мы уже говорили, что коммерческие ссуды могут быть использованы для финансирования оборотного капитала и для финансирования основных фондов компании. Средства для погашения ссуды в этих двух случаях аккумулируются по-разному. Если ссуда берется для финансирования запасов или дебиторской задолженности, то средства, необходимые для ее погашения, образуются после продажи этих запасов или оплаты счетов покупателями продукции. Во втором случае ссуда применяется для покупки оборудования, зданий и т. п., и средства для погашения кредита будут получены в процессе длительной эксплуатации этих элементов основного капитала. Ясно, что при финансировании запасов или дебиторской задолженности клиент нуждается в краткосрочном кредите, погашаемом в течение нескольких месяцев, тогда как во втором случае кредит должен соответствовать срокам службы оборудования и соответственно иметь более длительный срок – от 1 до 25 – 30 лет.

Банк предлагает клиенту тот вид кредита и те условия погашения, которые в наибольшей степени отвечают характеру сделки, лежащей в основании займа. В первом случае это может быть сезонная ссуда, возобновляемая кредитная линия, перманентная ссуда для пополнения оборотного капитала, во втором – срочная ссуда, лизинговое соглашение, ссуда под закладную и т. д.

Погашение ссуды может производиться единовременным взносом по окончании срока или равномерными взносами на протяжении всего периода действия кредита. В последнем случае разрабатывается шкала погашения в соответствии со сроками оборачиваемости капитала.

Когда работа по структурированию ссуды окончена, кредитный инспектор должен принять принципиальное решение: перейти ли к окончательным переговорам о заключении кредитного соглашения или отказать в выдаче ссуды. Необходимо еще раз подчеркнуть, что если на одной из стадий обследования и подготовки материалов становится ясно, что какие-то важные характеристики ссуды (цель, сумма, обеспечение, условия погашения) не соответствуют политике банка в области кредитования и принятым стандартам, следует отказаться от предоставления кредита. Поэтому, закончив структурирование ссуды, кредитный инспектор должен еще раз оценить всю имеющуюся информацию (архивы, материалы, интервью с заемщиком, отчеты о кредитоспособности, балансовые коэффициенты и т. д.) и принять окончательное решение о целесообразности ссуды.

Если заключение положительно, то работа переходит в стадию переговоров об окончательных условиях кредитного соглашения, после чего проект договора должен быть представлен ссудному комитету банка для утверждения.

Кредитное соглашение представляет собой развернутый документ, подписываемый обеими сторонами кредитной сделки и содержащий подробное изложение всех условий ссуды.

Его основными разделами являются: свидетельства и гарантии; характеристика кредита; обязывающие условия; запрещающие условия; невыполнение условий кредитного соглашения; санкции в случае нарушения условий.

Не все кредитные соглашения содержат все указанные разделы, но некоторые моменты – характеристика кредита, обязанности кредитора и заемщика, что понимается под нарушением договора – обязательно присутствуют в документе о кредитной сделке.

Соглашение подписывают представители банка и компании, а если нужно – гарант. После этого комплект всех документов передается клиенту, а другой комплект с сопроводительными документами идет в кредитное досье банка.

Примерно так должен быть сформирован процесс кредитования в коммерческом банке. Но после выдачи кредита работа по нему не прекращается. Кредитный инспектор периодически должен проверять состояние кредита, чтобы вовремя быть в состоянии прореагировать на возможные ухудшения процесса возврата кредита. Все данные должны подшиваться в досье клиента для того, чтобы в будущем использовать их при поступлении дополнительных кредитных заявок от клиента.

Таким образом, в первой главе данной дипломной работы были рассмотрены: историческое развитие кредитной системы России начиная от самых истоков и заканчивая современной кредитной системой, в которой раскрыты теоретические основы и понятия кредитования, формы кредитования, кредитные риски, основные элементы и принципы системы кредитования и кредитных отношений между кредитором и заемщиком.

### 1.4. Особенности и проблемы системы кредитования

**Непременным требованием современной системы кредитования является требование целевого характера кредита, полноты и срочности возврата ссуд, их обеспеченности. К общеэкономическим принципам кредитования относится принцип дифференцированности, который выражает неодинаковый подход банка к кредитованию, как субъекта, объекта, так и к обеспечению ссуд.**

**В современных условиях особое значение приобретают принципы рационального кредитования, требующие надежной оценки не только объекта, субъекта и качества обеспечения, но и уровня маржи, доходности кредитных операций, снижения риска. Важным становится и соблюдение технологии кредитования, правил выдачи и погашения ссуд, текущего наблюдения и анализа кредитных операций.**

**Банки, являясь, по сути, коммерческими предприятиями, накладывают коммерческий характер и на всю систему их деятельности по кредитованию. Прежде всего, исходя из принципа прибыльности банковского хозяйства, банковские ссуды являются платными. Но дело как торговые предприятия торгуют, прежде всего, своими ресурсами, размещая их в кредитные операции. Именно поэтому в нормальном хозяйстве для банков, выступающих, прежде всего как крупные кредитные институты, доход от кредитной деятельности является основополагающим.**

**Размер кредитного продукта банка зависит не только от объема его собственных средств, но и от привлеченных ресурсов. В современной рыночной системе торговать большим объемом средств можно лишь тогда, когда банк дополнительно привлек средства своих клиентов. Поскольку банк привлекает ресурсы не для себя, а для других, то оказывается, что объем кредитного продукта, становится тем выше, чем больше масса аккумулируемых им на началах возвратности денежных средств.**

**Особенность современной системы кредитования состоит в ее зависимости не только от собственных и привлеченных ресурсов, но и от определенных норм, которые устанавливает Центральный банк для коммерческих банков, осуществляющих кредитование клиентов. Центральный банк, к примеру, регламентирует ному обязательных отчислений в централизованные резервы. Есть и другие нормативы, в том числе в виде минимальных денежных резервов, создаваемых в коммерческом банке, в форме регламентации объемов особо крупных кредитов, параметров ликвидности баланса банка, когда обязательства банка соизмеряются с размером ликвидных средств.**

**Существенным признаком современной системы кредитования является ее договорная основа. Когда стали заключаться первые договора между банками и клиентами, то они, к сожалению, носили формальный характер, их экономическая значимость проявлялась слабо. Только тогда, когда возникли коммерческие стимулы, когда и банк, и его клиенты ощутили последствия нарушения соглашения, а между ними, кредитный договор становится той силой, которая укрепляет ответственность, как кредитора, так и заемщика. При всей своей доходности кредитная операция в условиях экономического кризиса, спада производства, банкротства предприятий является наиболее рискованной. В современных условиях, задержка возврата ссуд клиентами банка становится довольно частым явлением.**

**Ну, а в целом же за последние годы система кредитования, тем не менее, проделала значительный путь развития. По существу изменилась не только философия банковского дела, но и технология кредитных операций.**

**Специфика современной практики кредитования состоит, однако в том, что российские банки в ряде случаев не обладают единой методической и нормативной базой организации кредитного процесса. Нынешняя ситуация такова, что каждый коммерческий банк исходя из своего опыта, вырабатывает свои подходы, свою систему кредитования, хотя совершенно очевидно, что есть непреложные общие организационные основы, отражающие международный и отечественный опыт и позволяющие банкам существенно упорядочить свои кредитные отношения с клиентами, улучшить возвратность ссуд.**

**Для совершенствования системы кредитования, к базовым элементам системы кредитования предъявляются требования. Это во первых означает то, что банк не может кредитовать любого клиента. Желающих получить кредит всегда много, но среди них необходимо выбрать тех, кому можно его предоставить, доверить и быть уверенным, что ссуда будет своевременно возвращена и за ее использование будет выплачен ссудный процент. Объектом кредитования не может быть всякая потребность заемщика, а только та, которая связана с его временными платежными затруднениями, вызвана необходимостью развития производства. Обеспечение, как элемент системы кредитования должен быть полным и качественным.**

**Кредитование должно выражать интересы обеих сторон кредитной сделки. Целью кредитования является создание предпосылок для развития экономики заемщика, его конкурентоспособности и прибыльности. А чтобы в процессе кредитования не возникало проблем должно быть и соблюдение интереса другой стороны – банка-кредитора. Его интересы могут не совпадать с интересами клиентов. У банка всегда есть выбор, куда лучше вложить свои собственные капиталы. Его возможности часто ограничены. Банки, как известно, работают в конкретных границах, определяемых совокупностью имеющихся в данный момент ресурсов, нормативами экономического регулирования центрального банка. Объем кредитов, который может быть представлен клиентам, всегда зависит от объема собственных и привлеченных средств.**

**Возможности кредитования во многом определяются степенью риска. Как бы не хотелось заемщику получить ссуду, но если риск для банка чрезвычайно велик и нет полных гарантий, вероятнее всего такая ссуда не будет ему предоставлена. Клиент должен продемонстрировать реальную возможность и желание платить по своим долгам, включая ссудный процент. Кредитный процесс очень связан с принципами кредитования – целевым характером, срочностью и обеспеченностью кредита. Если клиент потенциально может нарушить один из них, кредитная сделка не состоится. При нарушении этих принципов в процессе кредитования банк, руководствуясь своими интересами, интересами своих вкладчиков, разрывает кредитные связи, отзывает кредит, требует его немедленного возврата. И поэтому еще раз можно отметить, что первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов, что означает коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Прежде всего, это относится к срокам тех и других. Так если банк привлекает средства главным образом на короткие сроки, а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его ликвидность оказывается под угрозой. Наличие в активах банка большого количества ссуд с повышенным риском требует от банка увеличением удельного веса собственных средств в общем, объеме его ресурсов.**

### ГЛАВА 2. Современная система кредитования на примере Сберегательного банка РФ

### 2.1. Кредитно-банковская система

Современное кредитно-денежное и финансовое хозяйство страны переживает серьезные структурные изменения, перестраивается кредитная система, возникают новые виды кредитно-финансовых институтов и операций, модифицируется система взаимоотношений центрального банка и финансово-кредитных институтов, складываются иные пропорции в динамике государственного и частного сектора.

Кредитная система может быть охарактеризована с двух сторон. Во-первых, как совокупность заемно-долговых отношений в хозяйстве, осуществляемых в определенных формах и с использованием различных методов; во-вторых, как совокупность кредитно-финансовых учреждений, аккумулирующих свободные денежные средства и предоставляющих их в ссуду.

Первая трактовка показывает использование кредита во всех сферах экономики и касается не только учреждений кредитно-финансовой системы, но и всех активных экономических субъектов, включая государство, население, предприятия реального сектора, а также научные, общественные и другие структуры. В связи с этим можно первую трактовку кредитной системы именовать функциональной, а вторую - институциональной или организационной.

Кредитная система в функциональном аспекте включает разнообразные формы или виды кредитов, способы их осуществления, а также правовую основу организации кредитных взаимоотношений в обществе.

Как уже было отмечено выше, кредитная система в институциональном или организационном аспекте представляет собой совокупность кредитно-финансовых учреждений, которые взаимосвязаны и составляют определенную иерархическую структуру, а также правовую основу для осуществления их деятельности и взаимодействия.

Механизм функционирования кредитной системы постоянно меняется под влиянием изменений ее организационной структуры и правовых форм осуществления кредитных операций, форм и методов кредитования и кредитно - расчетных отношений.

Основным критерием выделения различных уровней кредитных учреждений в данном случае служит функциональная специализация отдельных институтов.

Структура кредитной системы делится на две разновидности кредитно-финансовых учреждений, которые также могут быть представлены как некоторые самостоятельные системы: банковская и небанковские кредитные учреждения.

Первая из них представлена банками и другими учреждениями банковского типа, вторая - специализированными кредитно-финансовыми и почтово-сберегательными институтами. Состав учреждений, входящих в кредитную систему, изображен на рисунке 1.

Рисунок 1.

Схема организационной структуры кредитной системы

Кредитная система

Банковская система

Небанковские

кредитные

учреждения

Специализированные

коммерческие банки:

инновационные

инвестиционные

сберегательные

ипотечные

сельскохозяйственные

строительные

внешнеторговые

кооперативные и т.д.

Центральный банк

Кредитные союзы

Кредитные коопе-

ративы

Почтово-

сберегательные

организации и т.д.

Универсальные

коммерческие банки

Союзы и ассоциации банков и

кредитных учреждений

Группы кредитных организаций

и холдинги

Ядро всей кредитной системы составляет банковская система, на которую падает основная нагрузка по кредитно-финансовому обслуживанию хозяйственного оборота, а единым органом, координирующим деятельность кредитных институтов, является Центральный банк.

Но прямое и непосредственное регулирование, контрольные и надзорные функции Центральный банк выполняет только по отношению к банковским учреждениям, а также иным институтам, специализирующимся на чисто банковских операциях и имеющим соответствующую лицензию Центрального банка. На остальные звенья кредитной системы он может оказывать воздействие лишь в отдельных случаях. Поэтому для учреждений небанковской системы характерна двойственная подчиненность: с одной стороны, при осуществлении кредитно-расчетных операций они должны руководствоваться соответствующими требованиями Центрального банка, с другой стороны, специализируясь на выполнении финансовых, страховых, инвестиционных и других небанковских операций, они подпадают под регулирующее воздействие соответствующих ведомств.

В зависимости от соподчиненности входящих в банковскую систему учреждений различают два типа ее построения: одноуровневую и двухуровневую.

Одноуровневая банковская система предполагает использование в основном горизонтальных связей между банками, универсализацию проводимых ими операций и выполнение аналогичных функций. Поэтому в рамках одноуровневой системы все входящие в нее институты, включая и Центральный банк, находятся на одной иерархической ступени, выполняя одинаковые функции по кредитно-расчетному обслуживанию клиентуры. Такой принцип построения банковской системы используется, как правило, при жестком режиме регулирования экономики.

Двухуровневая банковская система основана на взаимосвязях между банками в двух плоскостях: по вертикали и горизонтали. По вертикали возникают отношения подчинения между Центральным банком как руководящим, управляющим органом и низовыми звеньями системы - коммерческими универсальными и специализированными банками и другими учреждениями, входящими в банковскую систему. Горизонтальные связи проявляются в отношениях между отдельными низовыми звеньями банковской системы. Россия с переходом от административной экономики к рыночной, поменяла и тип построения банковской системы с одноуровневой на двухуровневую. Состав банковской системы и организация деятельности отдельных учреждений, входящих в нее, регламентируются законом «О банках и банковской деятельности в РСФСР».

При этом происходит разделение административных функций и операционных, связанных с обслуживанием хозяйства. Центральный банк остается банком в полном смысле этого слова только для двух категорий клиентов - коммерческих и специализированных банков и правительственных структур, причем преобладающими становятся функции «банка банков» и управления деятельностью банковских учреждений в целях регулирования и контроля за функционированием рынка кредитно-финансовых услуг.

Во главе банковской системы России стоит Центральный банк, действующий на основании закона «О Центральном банке РСФСР (Банке России)».

Центральный банк действует в строго ограниченных рамках как государственный (или уполномоченный государством) орган, регулирует функционирование всей кредитной системы и проводит государственную политику в ней.

Кредитная система, как и любая отрасль народного хозяйства, нуждается в соответствующей организации звеньев, иерархичности структуры составляющих ее элементов, выделении центрального управляющего звена и низовых (функциональных) органов (приложение 1).

В целях координации деятельности последних, управляющий орган должен осуществлять контроль за функционированием кредитных учреждений, анализировать их деятельность и через имеющиеся рычаги воздействия направлять ее в нужное русло с тем, чтобы обеспечить и надежность функционирования кредитной системы, эффективность кредитно-расчетного обслуживания хозяйственного оборота, не допускать необоснованного расширения или сокращения объема кредитных операций.

В последнее время банки стали более тщательно подходить к качеству своих активов. Считается, что точная и своевременная оценка качества активов является ключевым фактором здоровья банка. Последние исследования в этой области показывают, что причиной банкротств многих банков является низкое качество активов, отсутствие своевременного выявления проблемных кредитов, слабость контроля со стороны банковского руководства. Поэтому возникает необходимость более тщательного контроля за предоставлением новых кредитов; контроль за осуществлением кредитования (документация, контракты, обеспечение); контроль за соблюдением заемщиком условий кредита; порядок раннего выявления возможных потерь и их предотвращение; создание и использование резервов против возможных потерь.

Очень важное значение для функционирования банковской сферы играют современные технические средства информации и коммуникации. Банковское дело, отмечают авторы одного из обзоров журнала «ECONOMIST», как никогда прежде, стало зависеть от своевременной передачи информации, быстрой ее обработки и достоверности данных, анализа экономической ситуации и правильной оценки перспектив развития денежного рынка.

Информация, поставляемая по телекоммуникационным системам, обрабатываемая и накапливаемая в компьютерах, а также программно-информационное обеспечение финансовых услуг стало и объектом купли-продажи.

Одним из основных звеньев рыночной экономики является банковская система. Банки, проводя денежные расчеты, кредитуя хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно увеличивают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда. Исходя из истории развития кредитно-банковской системы России, процесс экономических преобразований начался с преобразования банковской системы.

Положительные изменения в банковской сфере связаны главным образом с улучшением экономической ситуации в России. За последние несколько лет финансовый сектор значительно вырос,  улучшились его финансовые показатели. С конца 2000 г. до начала 2004 г. объемы привлеченных банками вкладов и выданных кредитов более чем удвоились. Во многих ведущих частных банках появились команды профессиональных менеджеров, причем  в некоторых случаях ключевые посты заняли иностранные специалисты. Сейчас основными видами бизнеса являются казначейские услуги и традиционный набор банковских операций по приему вкладов и предоставлению ссуд корпоративным клиентам, в то время как в докризисный период преобладали купля-продажа ценных бумаг за собственный счет и инвестирование в промышленные активы. Стремительно растет розничный банковский бизнес благодаря тому, что все большее число россиян достают деньги «из кубышки» и несут их в банки. Такие виды услуг, как потребительское и ипотечное кредитование, также растут быстрыми темпами. Несколько крупных иностранных банков расширяют филиальные сети и энергично наращивают свое присутствие в России. Во второй половине 2002  г. ряд банков впервые после 1997 г. выпустили еврооблигации и успешно вышли с ними на рынок.

 Устойчивый подъем российской экономики, наблюдающийся с 1999 г., несомненно, создал условия для возрождения национального банковского сектора. Высокие цены на энергоносители способствовали подъему нефтегазовой отрасли, но они послужили не единственной причиной экономического роста. Девальвация рубля вследствие финансового кризиса 1998 г. повысила конкурентоспособность российских товаров и привела к замещению импорта, особенно в розничном потребительском секторе. Улучшились правовая база и регулирование экономики в целом, что особенно ярко проявилось в принятии нового Налогового кодекса, а также в определенном прогрессе во многих других областях.

 Однако российский банковский сектор остается относительно малоразвитым и слабым с точки зрения платежеспособности по сравнению с промышленным сектором. Реформа банковской системы имеет критическое значение для роста банковской отрасли в целом.

 Посреднические функции банковской системы, необходимые для эффективного накопления капитала, еще не получили в России достаточного развития. По состоянию на конец 2002 г. внутренние кредиты частному сектору и государственным нефинансовым организациям составляли примерно 17% ВВП, что очень мало по сравнению с другими странами, находящимися на аналогичной стадии экономического развития.

Несмотря на потенциальный высокий уровень проблемных активов, кредитоспособность российского банковского сектора — ныне довольно низкая — в среднесрочной перспективе должна улучшиться. После кризиса 1998 г. российская экономика показывала рост на протяжении четырех лет подряд. В период 1999-2002 гг. прирост реального ВВП превысил 20%, а промышленное производство увеличилось на 30%. В 2002 г. темпы роста замедлились, но все же ВВП в реальном выражении возрос за год почти на 4%. Экономика устойчиво развивалась благодаря расширению внутреннего потребления и значительным инвестициям в нефтяную и газовую промышленность. В 1999-2002  г. реальные инвестиции возросли на 32%, причем львиная доля средств была вложена в нефтегазовый сектор. Резкое падение курса рубля в 1998-1999 гг. стимулировало в последующие годы замещение импорта, что оживило некоторые отрасли промышленности, ориентированные на отечественного потребителя. Значительный вклад в развитие экономики в последнее время вносят розничная торговля, сектор связи (сотовые телефоны), строительство (жилищное и промышленное) и сельское хозяйство.

Российские банки получают доходы из трех основных источников: от кредитных операций, работы на рынке ценных бумаг и от валютных операций. Финансовый результат деятельности банка складывается из чистых доходов по каждому из этих направлений деятельности (доходы за вычетом расходов), с учетом расходов на содержание аппарата банка и некоторых дополнительных показателей. При этом, начиная с 2001 г. впервые чистый доход от кредитных операций превысил прибыль от работы с ценными бумагами.

Важнейшей составляющей деятельности банков является кредитование различных субъектов экономики — предприятий различных форм собственности, в том числе иностранных организаций, населения, других банков, государственных органов. По сравнению с минимумом, зафиксированным в четвертом квартале 1998 г., доля процентных доходов по выданным кредитам в валовых доходах выросла втрое, хотя до восстановления докризисного уровня еще далеко. В российской практике кредитование осуществляется и через другие финансовые инструменты, прежде всего, векселя, однако их удельный вес по сравнению с кредитами невысок (вложения в векселя составляют около 10% от кредитного портфеля банков).

Поэтому первая группа показателей описывает эффективность проведения кредитных операций, и за основу мы принимаем доходность кредитного портфеля, рассчитываемую как отношение процентных доходов к объему выданных кредитов, переведенное в годовое исчисление. Этот показатель наиболее полно характеризует эффективность именно кредитных операций, тогда как другой часто используемый при анализе эффективности банковской деятельности показатель — чистая доходность кредитов, рассчитываемая как отношение чистого процентного дохода к кредитному портфелю, — затрагивает не только активные, но и пассивные операции банка. Несмотря на то, что кредитный портфель включает кредиты всем субъектам экономики, основные процентные доходы (до 70%) банки получают от кредитования реального сектора экономики.

Среди лидеров мы видим банки, ориентированные на кредитование — доля кредитов в их активах превышает 50%. В первой десятке присутствует Сбербанк, начавший послекризисную кредитную экспансию, два банка из второй десятки по размеру активов — Менатеп СПб и ДиБ, и семь более мелких банков. В их числе банк "Возрождение", активно работающий в Московской области, "отраслевые" Транскредитбанк и Промсвязьбанк, связанный с ЛУКойлом Петрокоммерц. Все эти банки объединяет одно — кредитуют они преимущественно реальный сектор экономики, в то время как следующие за ними иностранные дочерние структуры и крупнейшие банки в большей степени ориентированы на межбанковское кредитование, работу со структурами, входящими в ФПГ, или иные кредитные операции.

Другим важным направлением деятельности банков и источником их доходов являются вложения в ценные бумаги. Благоприятная конъюнктура рынков российских внешних долгов (за первую половину 2002 г. индекс цен обращающихся на рынке российских долговых обязательств, рассчитываемый компанией JP Morgan, вырос на 18%) позволила банкам получить более 900 млн долл. чистого дохода, что обеспечило доходность вложений более чем 25% годовых в иностранной валюте.! Неудивительно, что чистый доход от банковских операций с государственными ценными бумагами составляет более 80% чистого дохода от операций со всеми ценными бумагами, а доходы от валютных государственных бумаг вдвое превышают доходы от рублевых.

Основным показателем, характеризующим эффективность вложений банка в ценные бумаги, является чистая доходность портфеля ценных бумаг, то есть разница между доходами по ценным бумагам и расходами по ним, отнесенная к объему вложений (в годовом исчислении). При этом учитываются и перепродажи ценных бумаг всех видов, и результаты их переоценки. В отличие от анализа эффективности кредитных операций здесь уместны именно показатели чистого дохода, поскольку получение доходов по ценным бумагам предполагает наличие расходов по приобретению этих бумаг, и здесь не имеет смысла рассматривать эффективности покупок и продаж ценных бумаг по отдельности (приложение 4).

Здесь мы видим, что наиболее эффективными игроками являются банки, давно зарекомендовавшие себя на финансовых рынках, особенно в работе с валютными бумагами. У Еврофинанса, НРБанка, Внешторгбанка, ДиБа, Никойла — существенная доля ценных бумаг в активах, и доля доходов от бумаг в их прибыли также высока — не менее 30%. Кроме них, в списке лидеров присутствуют три дочерние структуры иностранных банков, которые обычно активны на "местном" финансовом рынке.

Для российского банковского сектора характерна высокая степень концентрации и одновременно фрагментации. Концентрация выражается в подавляющем господстве государственного Сбербанка, опережающего все другие финансовые учреждения по объему вкладов и остатков на расчетных счетах (40% рынка), объему частных вкладов (две трети рынка) и выданным кредитам корпоративным клиентам. Сбербанк — единственный в России банк, способный предоставлять большие ссуды самым крупным национальным предприятиям топливно-энергетической и металлургической отраслей. Сбербанк имеет 20 000 отделений, в то время как следующая по величине филиальная банковская сеть в стране насчитывает всего 280 отделений. Примечательно, что Сбербанк является также единственным российским банком, чьи акции активно торгуются на российской фондовой бирже. Центральный банк России владеет 61% акций Сбербанка, остальные 39% находятся в свободном обращении.

Структура банковского сектора в целом (за исключением Сбербанка) очень фрагментирована. В стране нет ни одного банка, чья доля в совокупном объеме выданных ссуд или привлеченных вкладов превышала бы 6%. Только порядка 15 банков имеют долю от 1 до 5% в совокупном объеме кредитов и депозитов (приложение 2, 3). Всего в России действуют около 1 300 банков, из которых примерно 90% имеют капитал в размере менее 10 млн долл. Это означает, что эффект экономии от масштаба и диверсификация рисков, которые во всем мире служат основными побудительными мотивами для консолидации в банковской сфере, остаются нереализованными российскими банками. С точки зрения кредитного риска небольшой размер российских банков обуславливает высокую концентрацию их кредитного портфеля и ресурсной базы на отдельных клиентах.

Как правило, российские банки не имеют возможности кредитовать крупные национальные промышленные компании из-за недостаточного размера капитала и совокупных активов.  Деятельность многих банков определяется интересами их владельцев в рамках финансово-промышленных групп, доминирующих в экономике России.

Лишь небольшое число лидеров вырастает на фоне сотен мелких банков. Процветают банки, имеющие возможность обслуживать основных экспортеров в составе соответствующих финансово-промышленных групп (ФПГ), — такие как Газпромбанк, «Петрокоммерц» (контролируемый ЛУКОЙЛом), Доверительный и Инвестиционный Банк (ДИБ, аффилированный с ЮКОСом). Альфа-Банк (в составе ФПГ «Альфа»), выросший за счет внутренних ресурсов, а также в результате поглощения филиалов обанкротившихся банков, активно работает в направлении преобразования в универсальный банк российского образца.  Международный Промышленный Банк усилил позиции в ряде ключевых секторов промышленности благодаря политическим связям своих владельцев. Несколько банков сумели расширить свои филиальные сети и диверсифицировать клиентскую базу за счет приобретения других банков. Так, стремительный рост МДМ-Банка связан с приобретением петербургского Петровского Народного Банка и нескольких небольших региональных банков.

НИКойл приобрел Автобанк, специализирующийся на розничных услугах, Промстройбанк присоединил вологодский Меткомбанк, а Урало-Сибирский банк и «Петрокоммерц» взяли под свой контроль ряд мелких банков в различных регионах страны. Росбанк и МФК-Банк (оба принадлежащие группе «Интеррос») объединились, а ФПГ «Менатеп-ЮКОС» создала холдинговую компанию по оказанию финансовых услуг, в которую должны войти ДИБ и «Менатеп Санкт-Петербург» («Менатеп СПб») (приложение 5).

Многие из указанных в предыдущем абзаце финансовых учреждений вошли в список ведущих частных банков по размеру активов или капитала в последние год или два. Между тем вопрос о том, каким частным банкам суждено стать лидерами в будущем, остается открытым. Ответ на этот вопрос будет зависеть от величины капитальных инвестиций, доступных из национальных и зарубежных источников, а также от воли регулирующих органов и самого финансового рынка к созданию диверсифицированных частных банков, независимых от узких интересов отдельных промышленных групп (приложение 6).

Российский банковский бизнес в основном остается сферой интересов резидентов.В то время как банковские системы Центральной и Восточной Европы привлекают все больше прямых иностранных инвестиций, этот процесс почти не затронул соседнюю Россию. Здесь присутствие зарубежных банков ограничено: иностранные активы составляют менее 10% активов всей банковской системы. С одной стороны, органы управления российской кредитно-банковской системой и собственники банков недостаточно содействуют привлечению иностранных инвестиций, с другой стороны, потенциальные западные инвесторы продолжают считать российский рынок слишком высокорисковым, непрозрачным и  непредсказуемым для того, чтобы вкладывать в него сколько-нибудь значительные средства. Слабокапитализированному и недостаточно развитому банковскому сектору России несомненно пойдут на пользу новые источники капитала и принципы корпоративного управления, привнесенные иностранными банковскими группами, как уже показал положительный опыт  других стран с переходной экономикой, таких как Польша и Чешская Республика.

В ноябре 2002 г. Банк России опубликовал изменения к Закону «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями», которые отменили 12-процентную квоту участия иностранного капитала в российской банковской системе. Среднесрочный эффект от этого изменения, по всей видимости, будет незначительным из-за существующих культурных различий и нормативно-правовых ограничений. Покупка акций российского банка нерезидентом предполагает получение разрешения Банка России, которое может занять несколько месяцев, что способно охладить пыл потенциального покупателя. Процедура еще более затягивается, когда речь идет о приобретении свыше 20% какого-либо банка: в этом случае покупатель, будь то резидент или нерезидент, обязан получить разрешение антимонопольных органов. Однако еще большим препятствием, чем эти правовые ограничения, является отсутствие энтузиазма по поводу продажи банков иностранцам со стороны российского правительства и частных акционеров.

 Тем не менее присутствие иностранных банков становится все более ощутимым. По прошествии сложного послекризисного периода некоторые международные банки начали расширение своего присутствия в России. Наиболее активными из них являются Citibank и RaiffeisenbankAustria. В последние годы оба эти банка активно работают в московском регионе, ориентируясь на наиболее состоятельных частных лиц и крупных корпоративных клиентов. Крупным участником рынка является также Международный Московский Банк. По коммерческой стратегии он сопоставим с российскими дочками Citibankи Raiffeisen и подконтролен немецкому банку HypoundVereinsbank(43%) и скандинавской банковской группе Nordea(23%). На рынке присутствуют также INGBank, DeutscheBank, DresdenBankи CreditSuisseFirstBoston, но масштабы их деятельности скромнее — в основном эти банки специализируются на операциях с ценными бумагами и предоставлении услуг крупным корпоративным клиентам.

 В российском банковском секторе по-прежнему преобладает государственная собственность: государство напрямую контролирует более 50% банковских активов. Опосредованное участие органов власти различных уровней в капитале банков более значительно. Недавно правительство объявило, что государство напрямую и опосредованно — через контролируемые предприятия — имеет доли собственности в 800 из 1 300 банков, действующих в стране. Два крупнейших банка России — Сбербанк и Внешторгбанк — непосредственно контролируются государством, в обозримом будущем государство сохранит контроль над рядом государственных банков, в частности Сбербанком, Внешторгбанком, Россельхозбанком, Российским банком развития и Росэксимбанком. Сохранить контроль над этими банками чрезвычайно важно для государства, поскольку это позволяет иметь рычаги влияния на государственную политику и экономическое развитие России. Той же логикой, по-видимому, руководствуются и региональные власти ряда субъектов Российской Федерации, владеющие региональными банками или контролирующие их. Речь идет, в частности, об Урало-Сибирском банке, принадлежащем Республике Башкортостан, Ханты-Мансийском банке, принадлежащем Правительству Ханты-Мансийского автономного округа, и банке «Ак-Барс», принадлежащем Республике Татарстан.

Тем не менее государство намеревается продать некоторые банки.  Правительственный указ № 454, изданный в апреле 2002 г., предусматривает обязательную продажу до конца 2003 г. государственных пакетов акций в средних банках.

### 2.2. Общие сведения о Сберегательном банке России

Сберегательный Банк Российской Федерации — старейший банк страны и единственный банк, сохранивший свою структуру после распада СССР. Новые экономические реалии, рыночные реформы начала 90-х годов требовали серьезных изменений в работе банка, быстрого реагирования на изменяющуюся ситуацию. Главными задачами первых лет деятельности в новых условиях стали задачи сохранения целостности системы банка, удержания позиций на рынке розничных банковских услуг и вкладов населения, создания материально-технической базы, обеспечивающей необходимые условия для обслуживания клиентов. Решение этих задач стало возможным благодаря жесткой централизации структуры управления банком.

Стремясь к максимальной открытости, банк считает важным обнародовать и строго придерживаться в своей деятельности следующих принципов корпоративной политики:

* стремление к наивысшим стандартам обслуживания клиентов, защита интересов каждого клиента;
* соблюдение законов, этических норм и правил честного ведения бизнеса, безусловное, исполнение своих обязательств и поддержание своей репутации;
* нейтральность в отношении финансово-промышленных групп, политических партий и объединений и осуществление своей деятельности в интересах вкладчиков, клиентов и акционеров;
* учет социальной значимости своей деятельности и рассмотрение социального фактора наряду с экономическим;
* развитие новых операций и направлений, на базе разумного консерватизма;
* бережное отношение к своим сотрудниками, создание условий, при которых каждый работающий в банке может полностью реализовать свои способности;
* проявление заботы о своих ветеранах;

Роль и место Сбербанка в банковской системе.

Сбербанк России в полной мере выполнил принятую в 1996 году концепцию развития и стал универсальным коммерческим банком. За прошедшие пять лет банк достиг самых высоких результатов среди российских финансовых институтов.

Принятие акционерным собранием концепции развития Сбербанка России до 2005 г. стало одним из главных событий в 2000 г. Поставленные новой концепцией задачи потребовали серьезной перестройки системы управления банком, расширения полномочий низовых звеньев при одновременном усилении централизации управления вопросами стратегического развития, структурной политики управления рисками. Крупномасштабная реорганизация всей системы управления была проведена в кратчайшие сроки без ущерба для интересов клиентов.

Начиная с 01 января 2001 г. действуют 17 вновь образованных территориальных банков, наделенных качественно новыми полномочиями, обладающих значительной ресурсной базой и способных решать значимые задачи развития экономических регионов.

Основные итоги года подтверждают правильность принятой концепции и проведенной перестройки управления. Чистая прибыль в истекшем году возросла в полтора раза.

Стратегической линией Сбербанка России является кредитование реального сектора экономики. Банк является одним из главных локомотивов российского экономического роста. Кредитный портфель банка составил более 300 млрд. руб., в том числе объем инвестиционных кредитов, выданных Сбербанком России, превысил 70 млрд. руб., что сопоставимо с размером иностранных инвестиций в Россию за последние 5 лет. В 2000 г. Сбербанк России впервые получил от кредитных операций больше доходов, чем от других видов деятельности, в том числе и от операций с ценными бумагами.

Акционерный коммерческий Сберегательный Банк Российской Федерации —крупнейший банк России, на долю которого приходится свыше 25% активов и 15% капитала банковской системы страны.

Банк является абсолютным лидером среди российских банков по размерам валюты баланса, объемам привлечения средств населения и юридических лиц, объемам инвестиций в экономику России, объемам операций на фондовых и денежных рынках.

Банк обслуживает свыше 234 млн. счетов физических лиц и около 1,5 млн. счетов юридических лиц.

Рыночная доля банка возросла по всем основным направлениям деятельности:

* по привлечению вкладов населения — до 75%;
* по банковскому обслуживанию корпоративных клиентов — до 16%%;
* по кредитованию юридических лиц — до 33%;
* по кредитованию физических лиц — до 42%.

Контрольный пакет акций в структуре акционерного капитала Сбербанка России принадлежит Банку России, общее количество акционеров превышает 233 тысячи физических и юридических лиц.

**Сбербанк России предлагает своим клиентам следующие услуги:**

* размещение денежных средств во вклады**;**
* операции с ценными бумагами**;**
* **кредитование;**
* покупка и продажа иностранной валюты;
* предоставление в аренду индивидуальных сейфов для хранения документов и ценностей;
* **выдача и обслуживание международных банковских карт;**
* **прием** коммунальных платежей;
* осуществление [денежных перевод](http://www.asb.ru/ruswin/DENPEREV.HTM)ов;
* выдача [заработной платы и пенсий](http://www.asb.ru/ruswin/ZP2BANK.HTM);
* [операции с золотыми мерными слитками и монетами из драгоценных металлов.](http://www.asb.ru/ruswin/Dragmet.htm#2)

Основные стратегические цели и задачи.

Стратегическая цель банка — выйти на качественно новый уровень обслуживания клиентов, сохранить позиции современного первоклассного конкурентоспособного крупнейшего банка Восточной Европы. Это предполагает создание системы, устойчивой к возможным экономическим потрясениям в России и за рубежом, путем оптимального распределения пропорций между тремя основными направлениями деятельности — работой с физическими лицами, юридическими лицами и государством.

Для достижения этой цели необходимо решить следующие задачи:

* внедрить новую идеологию работы с клиентом, основанную на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту;
* обеспечить внедрение эффективных методов работы с клиентами и повышение качества их обслуживания;
* сохранить лидирующую роль на розничном рынке страны. Увеличить долю на рынке кредитования населения до 30%, при этом объемы кредитования физических лиц должны вырасти не менее чем в 2 раза;
* усилить работу с корпоративными клиентами;
* привлечь в банк и закрепить на долгосрочную перспективу максимальное количество первоклассных клиентов;
* увеличить удельный вес средств корпоративных клиентов в привлеченных средствах до 25%, долю кредитов и долговых обязательств корпоративных клиентов в активах нетто до 45%;
* обеспечить максимальную помощь государству в реализации государственных инвестиционных программ и программ поддержки отечественного экспорта;
* опираясь на широкую клиентскую базу, обеспечить сбалансированное состояние структуры активов и пассивов, внедрить современные методы управления ими;
* диверсифицировать ресурсную базу банка, в том числе используя внешнее фондирование;
* повысить удельный вес непроцентных доходов в структуре общих доходов банка за счет развития услуг, предоставляемых клиентам.
* достигнуть роста капитала, позволяющего расширить инвестиции банка в экономику России;
* внедрить в банке полнофункциональную систему управления рисками;
* создать гибкую, адекватную быстроменяющейся обстановке систему управления банком, основанную на экономических рычагах управления и оптимальной системе распределения полномочий.
* повысить управляемость банком путем расширения самостоятельности территориальных банков и совершенствования технологии принятия решений.
* оптимизировать филиальную сеть банка с учетом как экономических, так и социальных факторов.

Организационная структура банка.

Сбербанк России является юридическим лицом и со своими филиалами (территориальные банки и отделения) и их внутренними структурными подразделениями составляет единую систему Сбербанка России.

Филиальная сеть Сбербанка России расположена на всей территории страны.

Филиалы Сбербанка России не наделены правами юридических лиц и действуют на основании Положений, утверждаемых Правлением Сбербанка России, имеют баланс, который входит в баланс Сбербанка России, имеют символику Сбербанка России.

Структура Сбербанка России представлена на рисунке 2:

Рисунок 2.

Структура Сбербанка России

|  |
| --- |
| Сбербанк России |

|  |
| --- |
| Управление Сбербанка России |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Территориальные банки |  | Региональные банки |

|  |
| --- |
| Отделения Сбербанка России |

|  |
| --- |
| Валютный отдел |
| Отдел ценных бумаг |
| Экономический отдел |
| Юридический отдел |
| Бухгалтерия |
| Отдел кадров |
| Отдел пластиковых карточек |
| Отдел службы безопасности |
| Коммунальный отдел |
| Отдел вкладов |
| Отдел валютного контроля |
| Отдел расчетов и переводов |

|  |
| --- |
| Филиалы Сбербанка России |

### 2.3. Практика кредитования физических лиц Сбербанком России

Согласно Концепции развития Сбербанка России на период до 2005 года одним из перспективных направлений деятельности Банка является развитие кредитование населения.

Одной из основных задач, которую необходимо решить для достижения этой цели является сохранение лидирующей роли на розничном рынке страны, а также увеличение доли на рынке кредитования населения до 30%, при этом объемы кредитования физических лиц должны вырасти не менее чем в 2 раза.

Кредитование - это услуга, в которой нуждаются многие слои населения, даже самые состоятельные, имущие. Эта банковская услуга позволяет решать насущные проблемы в кратчайший срок.

Учреждения Сбербанка России были и остаются основными связующими звеньями с населением. Поэтому, учитывая, возросшие требования клиентов, конъюнктуру рынка депозитов физических лиц, особое внимание необходимо уделить качеству обслуживания населения, совершенствованию консультационной работы, возможности предоставить клиенту широкий спектр банковских услуг, в том числе кредитования, реализовывая при этом рекламные и организационные мероприятия в целях увеличения объемов кредитования населения.

В основе разработки и внедрения новых финансовых услуг Сбербанк России придерживается двух основных принципов: их рентабельность для банка и привлекательность для клиента.

В решении проблем, стоящих перед банком, повышении его конкурентоспособности на рынке финансовых услуг и поддержания имиджа современного надежного банка, человеческий фактор играет доминирующую роль.

Высокий уровень профессиональной подготовки сотрудников банка, понимание корпоративных интересов, внимательное отношение к клиентам - залог успеха в деле развития и совершенствования обслуживания населения.

«Кредитный бум» для частных лиц имеет как минимум две предпосылки. Во-первых, растет благосостояние россиян. Во-вторых, все большее число россиян предпочитает решать проблемы путем оформления кредита в банке. Жизнь заставляет банки все более интенсивно осваивать данную нишу.

Классический банковский способ зарабатывания, как уже было отмечено выше – кредитование. Для кредитования промышленности требуются значительные ресурсы. Кредитование граждан обходится меньшей кровью.

Сбербанк России сохранил свое лидирующее положение по кредитованию частных лиц. Очевидна высокая конкурентоспособность Сбербанка России на рынке потребительских кредитов населения. Высокая доступность по обеспечению кредита, приемлемость их размеров, гибкие действующие процентные ставки, приемлемые сроки погашения ссуд обеспечивают постоянный, достаточно высокий спрос на данную услугу.

Предлагаемые Сбербанком России условия кредитования граждан выглядят намного привлекательнее, чем у других коммерческих банков.

Заметно выигрывают условия Сбербанка России по срокам погашения кредитов. Такие сроки не встречаются ни у одного коммерческого банка. Ссуды Сбербанком России выдаются на определенные цели (приобретение строительство и реконструкцию объектов недвижимости, приобретение товаров народного потребления, неотложные нужды). Срок пользования ссудой от 5 до 15 лет. Коммерческие же банки на неотложные нужды предоставляют только краткосрочные кредиты из-за краткосрочной базы привлеченных ресурсов. По краткосрочным ссудам, выдаваемым в Сбербанке России сроки возврата также выше, чем в других коммерческих банках. Так, например, в Сбербанке России срок погашения рублевых и валютных ссуд до 5 лет, а в коммерческих банках от 1 месяца до 12 месяцев.

В настоящий момент процентные ставки кредитов в Сбербанке России несколько ниже, чем у других коммерческих банков. В то время как процентная ставка по валютному кредиту на неотложные нужды в Сбербанке России - 12% годовых, в коммерческих же банках ставка колеблется от 17% до 28% годовых. А если физическое лицо возьмет в Сбербанке России кредит на неотложные нужды в рублях, то процентная ставка по нему будет 19% годовых, в то время в других банках ставка будет от 25% и до 40%.

Крупные коммерческие банки выдают кредиты населению, условия которых доступны не всем, а только клиентам с высоким уровнем достатка. Обеспечением таких ссуд, в коммерческих банках, как правило, служит залог недвижимости, ценных бумаг, ювелирных изделий, антиквариата, в своем размере превышающих сумму выдаваемого кредита. В Сбербанке России обеспечением кредита могут быть поручительства 1-4 граждан, имеющих постоянный легальный доход, залог ликвидных ценных бумаг. Обеспечение кредита в Сбербанке России позволяет практически любому гражданину, имеющему постоянный источник дохода, получить кредит.

В целях удовлетворения потребности своих клиентов в современных кредитных продуктах, Сбербанк России оказывает полный спектр кредитных услуг и предлагает широкий выбор режимов кредитования, включая овердрафтные, вексельные кредиты, кредитные линии на выгодных для клиентов условиях, открытие аккредитивов, а также предоставляет различные виды банковских гарантий.

Наибольшим спросом у населения пользуются краткосрочные и среднесрочные ссуды, выданные на неотложные нужды в рублях. Это наиболее быстрый и удобный способ получения ссуды, так как пакет предоставляемых документов для получения данного вида кредита минимален, отсутствует валютный риск и необходимость предоставлять отчет об использовании заемных средств.

Структура ссудной задолженности, общий объем которой за 10 месяцев 2002 года составил 46 млрд. рублей, причем больше всего кредитов – на неотложные нужды:

* + 1. Кредиты на неотложные нужды – 91,5%.
    2. Кредиты, выданные на приобретение, строительство или реконструкцию объектов недвижимости – 6,5%.
    3. Кредиты на программу «Народный телефон», под залог ценных бумаг, корпоративные, «связанные», под залог мерных слитков, образовательные – 2%.

Долгосрочные ссуды на покупку и строительство объектов недвижимости пользуются меньшим спросом у населения. Однако спрос увеличился, что объясняется ростом доходов населения и позитивными сдвигами в стабилизации нашей экономики, а также снижением процентной ставки на кредиты.

В данный момент ставка по кредитованию на покупку и строительство объектов недвижимости составляет 18% годовых в рублях и 11% годовых в долларах США.

Одним из относительно новых рублевых кредитов является «образовательный кредит».

Кредит привлекателен тем, что дает возможность оплаты обучения учащимся на коммерческой основе и не имеющим постоянного дохода. Это достигается посредством выдачи кредита созаемщикам, т.е. самому учащемуся и его родителю (попечителю) путем заключения трехстороннего кредитного договора (банк, учащийся, родитель). Кредит выдается только в рублях, на срок до 10 лет, под 19% годовых. Также кредит привлекателен возможностью отнесения срока выплаты основного долга до момента окончания учащимся учебного заведения.

В современных условиях особое значение приобретают принципы рационального кредитования, требующие надежной оценки не только объекта, субъекта и качества обеспечения, но и уровня маржи, доход­ности кредитных операций, снижения риска. Важным становится и со­блюдение технологии кредитования, правил выдачи и погашения ссуд, текущего наблюдения и анализа кредитных операций.

В целом за последние годы современная система кредитования тем не менее проделала значительный путь развития. По существу, измени­лась не только философия банковского дела, но и технология кредит­ных операций.

Потребительский (или личный) кредит представляет собой такую разновидность кредита, который предоставляется банком отдельному физическому лицу. Потребительский кредит служит средством удовлетворения различных потребительских нужд населения.

Функции по кредитованию потребительских нужд населения были возложены на учреждения Сбербанка России с 01 января 1988 года.

В соответствии с постановлением Правления Сбербанка России с 01.08.97г. введены в действие новые правила кредитования физических лиц учреждениями Сбербанка России, изложенные в инструкции № 229-р от 10 июля 1997 года.

Виды предоставляемых кредитов Сбербанком России.

Кредиты могут различаться в зависимости от участников кредитной сделки, сроков, характера обеспечения и другим показателям.

При кредитовании населения ссуды могут выделяться на:

* неотложные нужды (приобретение транспортных средств, гаражей, дорогостоящих предметов домашнего обихода и другие цели потребительского характера);
* на приобретение, строительство и реконструкцию объектов недвижимости (квартир, жилых домов, дач, садовых домиков, земельных участков).

Решением Комитета Сбербанка России по предоставлению кредитов и инвестиций с введением Правил для учреждений Сбербанка России установлены предельные размеры кредитов при кредитовании населения.

Так на приобретение, строительство и реконструкцию объектов недвижимости - до 60 тысяч долларов США (или рублевый эквивалент этих сумм по курсу Центрального банка России на момент обращения заявителя в банк). Срок пользования кредитом до 15 лет.

На неотложные нужды - 10 тысяч долларов США (или рублевый эквивалент этих сумм по курсу Центрального банка России на момент обращения заявителя в банк). Срок пользования кредитом установлен до 5 лет.

Организация работы по кредитованию физических лиц.

Кредитование частных лиц является наиболее доходной, но вместе с тем и наиболее рискованной операцией. Поэтому управление кредитным рис­ком при кредитовании физических лиц должно осуществляться с осторожностью, с уче­том специфики данной проблемы.

Банк осуществляет выдачу кредитов населению в пределах имеющихся у него кредитных ресурсов. Учреждения Сбербанка России осуществляют выдачу кредитов только гражданам России, прописанным (зарегистрированным) в г. Москве, имеющим постоянную прописку в г. Москве и постоянный доход, а также военнослужащим, имеющим временную прописку в г. Москве и проходящим воинскую службу.

Оформление кредитов населению производится в любом учреждении Сбербанка России.

Процесс кредитования населения включает несколько этапов. Клиент, обратив­шийся в банк за получением кредита, получает необходимую информацию по условиям кредитования, обеспечения и возврата кредита. Кредитный работник ведет переговоры с клиентом для выяснения цели, на которую испрашивается кредит; разъясняет ему ус­ловия и порядок предоставления кредита, знакомит с перечнем документов, необходи­мых для получения кредита в целях определения кредитоспособности клиента в юриди­ческом смысле, т.е. правоспособен ли клиент заключить кредитный договор; кредито­способности клиента с экономической точки зрения - иными словами, имеет ли он эко­номические предпосылки (доходы, имущество), необходимые для полного и своевре­менного выполнения условий кредитного договора с точки зрения возврата долга, упла­ты процентов; характера обеспечения кредита.

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

Для выяснения кредитоспособности заемщика кредитный работник анализирует до­ходы и расходы клиента. Доходы, как правило, определяются по трем направлениям: доходы от заработной платы, доходы от сбережений и капитальных вложений, прочие доходы. К основным статьям расходов заемщика относятся: выплата подоход­ного налога и других налогов, алименты, ежемесячные или квартальные платежи по ра­нее полученным кредитам, выплаты по страхованию жизни и имущества, коммунальные платежи и т.д. Подтверждение размеров доходов и расходов возлагается на клиента, ко­торый предъявляет необходимые документы. В результате проведенной работы опреде­ляются возможности клиента производить платежи в погашение основного долга и про­центов.

Для получения кредита заемщик предоставляет в банк следующие документы:

- заявление;

- паспорт или заменяющий его документ, по которому кредитный инспектор опре­деляет время проживания по последнему адресу, возраст, семейное положение и нали­чие детей;

- справки с места работы заемщика и поручителей о доходах и размере производи­мых удержаний (для пенсионеров – справку из органов социальной защиты населения);

- декларацию о полученных доходах, заверенную налоговой инспекцией, для гра­ждан, занимающихся предпринимательской деятельностью;

- анкеты;

- паспорта поручителей и залогодателей.

При использовании, в качестве обеспечения возврата кредита, залога имущества за­емщик должен предоставить:

а) при залоге недвижимости:

- документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости;

* свидетельство о праве собственности на объект недвижимости, договор купли-продажи, свидетельство о праве собственности на квартиру, дом;
* страховой полис, по которому выгодоприобретателем выступает банк, с обяза­тельным ежегодным переоформлением на полную стоимость объекта недвижимости или на сумму, обеспечи­ваемую залогом;
* документ о территориальных границах земельного участка, выданный комитетом по земельным ресурсам и землеустройству;

- поэтажный план дома (для жилых домов, дач);

- постановление о принятии в эксплуатацию жилого дома;

- разрешение государственных органов на строительство, согласованную в уста­новленном порядке проектно-сметную документацию;

- справку из БТИ или иного органа, ведущего регистрацию и техническую инвен­таризацию объекта недвижимости;

- документы, подтверждающие отсутствие задолженности по обязательным пла­тежам;

- нотариально удостоверенное согласие всех собственников квартиры на передачу ее в залог, а при наличии в семье несовершеннолетних - соответствующее разрешение органов опеки и попечительства;

б) при залоге транспортных средств:

- технический паспорт;

- страховой полис, по которому выгодоприобретателем выступает банк, с обяза­тельным ежегодным переоформлением на полную стоимость транспортного средства или на сумму, обеспечиваемую залогом; транспортное средство должно быть застрахо­вано от риска угона и ущерба;

в) при залоге ценных бумаг:

- ценные бумаги;

- выписку из реестра акционеров Сбербанка России.

Заемщику выдается расписка в приеме ценных бумаг на предварительное рассмотрение.

Срок рассмотрения вопроса о предоставлении кредита зависит от вида кредита и его суммы, но не должен превышать с момента предоставления полного пакета документов до принятия решения 15 календарных дней на неотложные нужды по кредитам и 1 месяца по кредитам на приобретение недвижимости.

Заявление клиента регистрируется кредитным работником.

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

При рассмотрении заявки на кредит индивидуальному заемщику существует ряд ключевых моментов, на которые следует обратить особое внимание:

- непрерывность занятости и постоянное место жительства.

- непротиворечивый характер информации, т.е. данные и цифры, приведенные в заявке, согласуются между собой.

- законность цели, на которую испрашивается кредит.

- наличие соответствующих навыков управления денежными средствами, о чем свидетельствует хорошая кредитная история.

- благоприятные перспективы продолжения работы.

В случае если один или два пункта заявки покажутся слабыми, банковским кредитным работникам предстоит трудный выбор и они должны будут зачастую полагаться на свою интуицию в решении того, может ли банк рисковать своими средствами и средствами вкладчиков.

После непосредственной проверки кредитным работником предоставленный заемщиком пакет документов направляется в юридическую службу банка и службу безопасности банка.

Юридическая служба анализирует представленные документы с точки зрения правильности оформления и соответствия действующему законодательству.

Служба безопасности проводит проверку паспортных данных (данных удостоверения личности), места жительства, места работы заемщика и сведений, указанных в анкете.

На основании результатов проверки и анализа документов юридическая служба и служба безопасности составляют письменные заключения, которые передаются в кредитные подразделения.

В случае принятия в залог объектов недвижимости, транспортных средств и другого имущества кредитующее подразделение привлекает к работе по установлению оценочной стоимости этого имущества специалиста банка, занимающегося вопросами недвижимости, или же эксперта специализированного предприятия. По результатам оценки специалист (эксперт предприятия) составляет экспертное заключение, которое передается в кредитующее подразделение.

Оценка возможности приема ценных бумаг в обеспечение по кредитному договору определяется отделом ценных бумаг банка. По результатам оценки составляется экспертное заключение, которое отдел ценных бумаг передает кредитующему подразделению.

По завершении вышеуказанных действий кредитный работник составляет письменное заключение о целесообразности выдачи кредита (отказа в выдаче) и согласовывает с заемщиком условия предоставления кредита. Заключение кредитного работника, завизированное руководителем кредитующего подразделения, заключения других служб банка прилагаются к пакету документов заемщика.

В случае положительного решения кредитный работник готовит кредитную заявку в соответствующий кредитный комитет банка.

Заявка рассматривается кредитным комитетом банка. Выписка из протокола заседания кредитного комитета банка о принятом решении и пакет документов передаются кредитному работнику, который сообщает об этом решении заемщику.

В случае отказа кредитный работник сообщает клиенту о принятом решении заказным письмом.

При принятии положительного решения кредитный работник согласовывает с заемщиком дату и время оформления документов на выдачу кредита.

Законодательство России не позволяет в настоящее время в полной мере осуществить судебное преследование недобросовестного частного заемщика, и это накладывает огромную ответственность на кредитного работника, осуществляющего анализ кредитоспособности и сопровождение кредита. Ведь от правильной оценки кредитоспособности и раннего выявления симптомов, свидетельствующих о проблемности кредита, часто зависит, будет ли данный кредит возвращен вообще.

Кредитоспособность заемщика и показатели ее оценки.

Определение кредитоспособности заемщика является неотъемлемой частью работы банка по определению возможности выдачи кредита.

Под анализом кредитоспособности заемщика понимается оценка банком возможности и целесообразности предоставления заемщику кредитов, определения вероятности их своевременного возврата в соответствии с кредитным договором.

Анализ кредитоспособности клиента позволяет банку, своевременно вмешавшись в дела должника, уберечь его от банкротства, а при невозможности этого - оперативно прекратить кредитование такого заемщика.

Оценка кредитоспособности клиента проводится в кредитном отделе банка на основании информации о способности клиента получать доход, достаточный для своевременного погашения кредита, о наличии у заемщика имущества, которое при необходимости может служить обеспечением выданного кредита, и т.д. Кроме того, банковский работник обязан анализировать рыночную конъюнктуру, тенденции ее изменения, риски, которые испытывают банк и его клиент, и прочие факторы. Источниками информации об индивидуальном заемщике могут быть сведения с места работы, места жительства и т.п.

В Сбербанке России платежеспособность заемщика определяется следующим образом:

Р = Дч \* К \* Т,

где Дч - среднемесячный доход (чистый) за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей (подоходный налог, взносы, алименты, компенсация ущерба, погашение задолженности и уплата процентов по другим кредитам, сумма обязательств по предоставленным поручительствам, выплаты в погашение стоимости приобретенных в рассрочку товаров и др.);

К - коэффициент, который принимает разные значения в зависимости от величины Дч:

К = 0.3 при Дч в эквиваленте до 500 долларов США;

К = 0.4 при Дч в эквиваленте от 501 до 1000 долларов США;

К = 0.5 при Дч в эквиваленте от 1001 до 2000 долларов США;

К = 0.6 при Дч свыше 2000 долларов США;

Т - срок кредитования (в месяцах).

При оценке возможности кредитоспособности заемщика огромную роль играет профессионализм служащих банка. Кредитный работник, несущий непосредственную ответственность за работу с конкретным заемщиком, должен быть уверен в том, что клиент сознает моральную ответственность за полное и своевременное погашение кредита. Зачастую намерения заемщика раскрываются в ходе анализа цели кредитования, указанной в заявке. Кредитный работник должен удостовериться в том, что клиент точно указал, на что будут использоваться полученные средства, а также оценить, насколько указанная цель согласуется с кредитной политикой банка и существует ли у заемщика искреннее желание выплатить кредит. Работники по потребительскому кредитованию обращают особое внимание на увеличение долга относительно ежемесячного и ежегодного дохода клиента.

Кредитование является одним из ключевых направлений деятельности банков, определяющих их судьбу; искусство кредитования - это соблюдение определенных, проверенных практикой правил.

Таким образом, во второй главе данной дипломной работы рассматривалась в полном объеме кредитная система на современном этапе на примере Сберегательного банка РФ, старейшего банка страны и единственного банка, сохранившего свою структуру после распада СССР. Так же была отмечена практика кредитования и организация работы по кредитованию физических лиц Сберегательным банком РФ.

### ГЛАВА 3. Пути совершенствования кредитной системы Российской Федерации

Формирование кредитных отношений между банками и заемщиками на основе кредитных договоров имеет ряд специфических проблем, характерных именно для нынешнего состояния российской экономики. Наличие данных проблем позволяет говорить о необходимости существенной корректировки как кредитной политики самих банков, так и методологии регулирования их деятельности со стороны Банка России.

В настоящее время ситуация на российском банковском рынке такова, что основную доходность от размещения средств можно получить только при кредитовании. Причем кредитование реального сектора экономики является сегодня для банков основным (если не считать валютный рынок) направлением вложения средств и получения дохода.

Однако в кредитовании реального сектора банки сталкиваются с рядом серьезных проблем, которые не могут не отразиться на результатах их деятельности.

Банки не предоставляют предприятиям кредиты на инвестиционные цели – новое строительство, расширение производства, замену оборудования. Это связано, в первую очередь, со ставкой процентов. Реальный сектор может платить по долгосрочным кредитам на инвестиционные цели порядка 10 – 15% годовых, поскольку средняя рентабельность промышленных предприятий составляет 13%. Банки же для поддержания нормальной доходности ориентируются на величину действующей ставки рефинансирования, которая является для них базовой ставкой (в настоящее время 14%), а также учитывают премию за риск. Степень риска увеличивается (особенно в условиях отечественного рынка, характеризующегося непрогнозируемыми колебаниями курса рубля и темпов инфляции) при предоставлении долгосрочных кредитов. Отсюда банки вправе рассчитывать на более высокую процентную ставку по долгосрочным кредитам, чем по краткосрочным, что не согласуется с возможностями реального сектора экономики.

В условиях усиливающейся конкуренции на кредитном рынке банки скорее принимают процентную ставку по кредитам, чем устанавливают ее. В результате процентная ставка коммерческих банков является достаточно низкой для того, чтобы заемщик мог вернуть кредит и не обратился к другому кредитору. В свою очередь, баки платят проценты по депозитам, часто довольно высокие в целях привлечения клиентов и ресурсов. В итоге процентная прибыль для банков является незначительной.

Предоставляя кредиты, банки обязаны создавать резервы на возможные потери по ссудам, что обусловлено кредитными рисками в банковской деятельности и помогает банкам избежать колебаний величины прибыли в связи со списанием потерь по ссудам.

Нормативы резервирования зависят от степени риска выданных ссуд. Чем выше степень риска, тем больше величина создаваемого резерва. Степень риска кредита определяется набором критериев, которые устанавливаются ЦБ РФ, и нормативы резервирования по некоторым видам ссуд являются неоправданно высокими.

Так, одним из основных критериев отнесения ссуду к той или иной группе риска справедливо является ее обеспеченность. Однако под обеспечением ЦБ РФ понимает только залог. Банковские гарантии и поручительства третьих лиц по кредитам обеспечением не являются, хотя во многих случаях именно эти виды обеспечения для банков более надежны и предпочтительны по сравнению с залогом и обладают большей ликвидностью. Получается парадокс: ссуду, обеспеченные гарантией банка или платежеспособным поручителем, требуют большего резервирования, чем те, что обеспечены менее ликвидным залогом.

На увеличение степени кредитного риска влияет количество продлений ссуды по истечении первоначального срока договора. Но продление кредита не обязательно является скрытой формой его не возврата, так как сам банк может выступить инициатором пролонгации кредита с целью дальнейшего размещения средств на выгодных для него и для клиента условиях.

Многие российские предприятия, как крупные, так и малые, являются некредитоспособными как в плане финансового состояния (платежеспособности, прибыльности, ликвидности баланса, достаточности денежных потоков), так и в плане наличия обеспечения, отвечающего требованиям кредитора и нормативным документам Центрального банка РФ.

По названным выше причинам кредитование в коммерческих банках замыкается на кредитовании акционеров и постоянных клиентов этого банка, имеющего реально движущиеся денежные средства на расчетном и других счетах в данном банке, что служит подтверждением их кредитоспособности.

Банковское кредитование вновь создаваемых предприятий, предприятий малого и среднего бизнеса, особенно с целью формирования их стартовых капиталов, практически сведено к нулю.

Все перечисленные выше проблемы сужают для банков тот реальный сектор экономики, который можно было бы кредитовать без повышения риска деятельности самих банков. Это ведет к снижению и даже потере доходности банков, так как, имея свободные денежные ресурсы, они не заинтересованы в предоставлении их реальному сектору, а он, в свою очередь, не дополучает необходимых ему для развития денежных средств.

Наиболее важными факторами, препятствующими деятельности коммерческих банков, по-прежнему являются экономическая нестабильность в стране, несовершенство налогового законодательства и нормативно-правового регулирования банковской деятельности, а также высокая степень риска кредитования реального сектора экономики.

Таким образом, прежде чем говорить о перспективах развития кредитной системы, необходимо выделить проблемы, которые характерны сейчас для российской кредитной системы.

В качестве основных можно выделить следующие:

* низкий уровень банковского капитала;
* значительный объем невозвращенных кредитов;
* чрезмерная концентрация усилий на развитии тех направлений деятельности, которые приносили немедленный, в основном «спекулятивный» доход; недостаточное внимание к кредитованию реального сектора экономики;
* значительная зависимость банков от крупных акционеров, являющихся одновременно клиентами и участниками их финансово-промышленных групп;
* низкий профессиональный уровень руководящего звена, а в отдельных случаях и личная заинтересованность в проведении операций, нарушающих экономические интересы клиентов и акционеров;
* масштабное использование руководителями находящихся в их распоряжении ресурсов для решения политических целей, выходящих за приделы собственного банковского дела;
* недостаточная жесткость надзорных требований;
* недостатки действующего законодательства, неурегулированность многих юридически аспектов деятельности банков, осуществления банковского надзора; отсутствие системы страхования вкладов граждан, организация процедур санирования, реструктуризации и банкротства.

Если проанализировать все эти проблемы, то мы придем к выводу, что коренной проблемой является – низкое качество управления, когда российские банки не могут адекватно реагировать на меняющуюся ситуацию.

Это и послужило основной причиной кризиса 17 августа 1998 года, когда кредитная система России дала трещину. И хотя многие руководители поспешили свалить вину на государство, но именно недостаточно квалифицированное управление банковскими рисками, в первую очередь – валютными и кредитными, в недостаточности капитала и чрезмерном увлечении операциями на финансовом рынке, в том числе и чисто спекулятивными, в ущерб более трудоемкой и часто менее прибыльной работе с реальным сектором экономики, и повлекло за собой катастрофу.

Также необходимо отметить, что к первопричинам, вызвавшим падение банков и иных кредитных организаций, относятся и внутренние «болезни». Это, прежде всего «синдром большого бизнеса»: крайне централизованный и разбухший управленческий аппарат, всеохватывающая система специальных форм и процедур для принятия обычных повседневных решений, рост числа всякого рода совещаний для выработки таких решений и передача возникающих проблем из одного отдела в другой и обратно. Окончательные решения откладываются до бесконечности, т. к. каждый администратор стремиться избежать ответственности. Еще одной распространенной «болезнью» является «синдром молодости». Ему подверженным молодежные коллективы, сформированные, как правило, без учета социально-психологических особенностей.

Постепенно российская кредитная система приходит в равновесие, но надеется на то, что она сама по себе реструктурируется под действием рыночных механизмов и в нужную для национальных интересов России сторону, не приходится. Банку России придется создавать соответствующие механизмы и запускать их в действие, в нужном направлении.

По итогам 1999 года можно говорить о завершении первого этапа реструктуризации банковской системы, в результате которой восстановлена способность банковской системы оказывать базовый комплекс услуг, сохранено жизнеспособное ядро банков. Можно отметить определенно положительные тенденции (рост капиталов и активов банковской системы), наметившийся в деятельности кредитных организаций в 1999 году.

В тоже время для полной нормализации дел в банковской системе потребуется достаточно длительное время. Кроме того, надо оценивать имеющиеся положительные тенденции весьма осторожно и критически, не

Важной причиной невысокой активности банков является отсутствие у них долгосрочных привлеченных ресурсов, что прежде всего связано с низким доверием к банкам и государству со стороны кредиторов и вкладчиков. В таких условиях банковская система не способна эффективно выполнять функцию трансформации сбережений в производственные инвестиции.

Необходимо отметить, что пока Банку России и его территориальным учреждениям лучше удается справляться с функциями контроля за соблюдением отдельных банковских норм, чем с задачей оценки реального финансового состояния каждого банка и перспектив его финансовой устойчивости. Зачастую работа надзорных органов сводится к формальному применению наиболее простых мер воздействия. При этом наиболее серьезную озабоченность вызывает работа по надзору за проблемными банками.

По-прежнему многие кредитные организации, испытывающие серьезные финансовые проблемы, имеют возможность расширять свою деятельность, открывая филиалы.

Сохраняется целый ряд проблем, связанных с организацией ликвидационных процедур в отношении кредитных организаций с отозванными лицензиями. Нередки случаи затягивания процесса ликвидации кредитных организаций (конкурсными управляющими, председателями ликвидационных комиссий). Отсутствует активная работа конкурсных управляющих по взысканию дебиторской задолженности. Банк России в ходе решения вопросов по ускорению ликвидационных процедур сталкивается с проблемами, носящими системный характер: несовершенство федерального законодательства, низкая эффективность судебно-исполнительного производства, отсутствие четкой координации деятельности судебных и правоохранительных органов при контроле за проведением ликвидационных процедур. В то же время необходимо искать пути их решения посредством активизации работы постоянно действующих рабочих комиссий с лицами, отвечающими за ликвидацию банков.

То есть надзорный орган как на уровне центрального аппарата, так и на местах должен занимать более активную и принципиальную позицию в решении проблем каждого конкретного банка.

Задачей следующего этапа реструктуризации является формирование устойчивой банковской парабанковской систем и системы регулирования на основе апробированных в международной практике подходов. Необходимым условием развития банковского сектора в данном направлении является сохранение и укрепление рыночных механизмов функционирования экономики и финансовой сферы. Также принципиально важно для восстановления развитие операций с реальной экономикой при адекватном управлении рисками, присущими такого рода операциям.

Основными направлениями в данной области должны стать совершенствование правовой базы, развитие систем банковского надзора и отчетности, обеспечение качественно нового уровня транспарентности банков на основе внедрения международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Предполагается так же установить требования к квалификации и деловой репутации кандидатов на ответственные должности в кредитные организации, уточнить процедуру согласования указанных кандидатур. Дополнения к существующему порядку предусматривают введение запрета на совмещение руководящих должностей в нескольких кредитных организациях.

Требуется продолжение работы по совершенствованию порядка формирования резервов на возможные потери. Предполагается расширить состав инструментов, по которым банки должны формировать резервы на возможные потери, на основании мотивированного суждения об уровне риска с последующим контролем со стороны надзорного органа.

Назрела острая необходимость комплексной переработки системы банковской отчетности – повышение информативности как для целей контроля за соблюдением банками пруденциальных норм, так и для потребностей финансового анализа.

По инициативе Московского банковского союза, Российского банковского союза и Ленинградской ассоциации банков 27-28 марта 1991 г. в Москве состоялся съезд коммерческих и кооперативных банков РСФСР. Съезд решил реорганизовать Российский банковский союз в Ассоциацию российских банков (далее – Ассоциация), утвердил ее Устав. Представители 65 коммерческих и кооперативных банков Российской Федерации оформили вступление в члены Ассоциации российских банков.    Ассоциация российских банков является негосударственной некоммерческой организацией, объединяющей коммерческие банки и другие кредитные организации, а также организации, деятельность которых связана с функционированием денежно-кредитной системы Российской Федерации.

Основными задачами Ассоциации являются:

* участие в развитии банковского дела в Российской Федерации, в мероприятиях, проводимых органами государственной власти и управления, Центральным банком РФ по стабилизации экономики, денежного обращения и осуществлению денежно-кредитной политики;
* представление и защита интересов кредитных организаций в законодательных и исполнительных органах власти и управления, ЦБ РФ, судебных, правоохранительных, налоговых и других государственных органах;
* содействие кредитным организациям в консолидации их ресурсов для решения крупных народнохозяйственных программ;
* оказание кредитным организациям организационной, информационно-аналитической, методической, правовой и иной помощи в их работе по обслуживанию юридических лиц и населения в условиях рыночной экономики на основе изучения зарубежного и отечественного опыта;
* поддержка взаимного доверия, престижа кредитных организаций, контактов их руководителей и специалистов, надежности и добропорядочности, делового партнерства во взаимоотношениях кредитных организаций между собой и с клиентами;
* способствование развитию сотрудничества российских кредитных организаций с зарубежными банками, их союзами и ассоциациями, международными финансовыми организациями.

Для достижения указанных задач Ассоциация в числе прочего:   
         - добивается принятия законодательных и подзаконных нормативных актов, способствующих развитию денежно-кредитной системы, повышению ее надежности и самостоятельности, ограждающих кредитные организации от незаконного вмешательства государственных органов в их деятельность; самостоятельно разрабатывает или принимает непосредственное участие в подготовке таких актов;

- разрабатывает и направляет в компетентные органы власти и управления, а также в Банк России предложения по реализации денежно-кредитной политики, регулированию деятельности кредитных организаций, стабилизации денежного обращения, финансового и кредитного рынка, по совершенствованию налоговой политики в сфере банковской деятельности.

В целях совершенствования развития банковской системы Российской Федерации Ассоциацией были разработаны «Первоочередные мероприятия по реализации в 2004-2006 гг. положений Стратегии развития банковского сектора РФ», содержащие предложения по развитию банковского сектора как систему конкретных мер, которые должны быть осуществлены в ближайшие 1-1,5 года, и предполагающие совершенствование нормативно-правовой базы, регулирующей банковскую деятельность.

В основу Мероприятий включен проект Стратегии развития банковского сектора РФ, который представлен Минфином России в Правительство РФ 13 марта 2004 года. Предлагаемые к реализации мероприятия разработаны с учетом Программы социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу, утвержденную распоряжением правительства № 1163-р от 15.08.03.

Содержание предлагаемых к реализации мероприятий свидетельствует о том, что Правительство Российской Федерации и Банк России будут и впредь предпринимать активные совместные действия по развитию и повышению устойчивости банковского сектора, качества предоставляемых кредитными организациями услуг, усилению защиты прав вкладчиков и кредиторов банков, развитию конкурентной среды в банковской сфере, исходя из того, что формирование в среднесрочной перспективе современного конкурентоспособного банковского сектора соответствует стратегическим интересам развития национальной экономики.

Основной задачей на ближайшую перспективу является создание условий, обеспечивающих повышение эффективности функционирования банковского сектора, укрепление его роли в экономике. Важными условиями решения этой задачи служат снижение рисков банковской деятельности, стоимости банковских услуг, увеличение сроков и снижение стоимости привлекаемых банками ресурсов, повышение качества капитала (собственных средств) и сокращение издержек кредитных организаций.

Повышение функциональной роли банковского сектора в экономике при обеспечении его надежности определяется как неотложная задача Правительства Российской Федерации. В соответствии со среднесрочной стратегией развития банковского сектора Российской Федерации в этих целях необходимо в том числе:

* вывод с рынка проблемных банков, повышение капитализации банковской системы и качества капитала (собственных средств) кредитных организаций;
* совершенствование деятельности банков, доли участия в которых принадлежат государству, в части реализации их целей и задач;
* введение в действие системы страхования вкладов граждан в коммерческих банках, что позволит увеличить приток ресурсов в негосударственные банки;
* ужесточение начиная с 2005 года требований Банка России к выполнению кредитными организациями показателя достаточности капитала;
* завершение выхода Правительства Российской Федерации из участия в уставном капитале организаций, предоставляющих услуги на финансовом рынке, кроме специализированных банков, реализация мероприятий по сокращению доли участия государства в капитале Внешторгбанка;
* завершение мероприятий по прекращению участия государственных унитарных предприятий в уставном капитале кредитных организаций;
* упрощение процедур реорганизации кредитных организаций в форме слияния, присоединения и преобразования, включая уточнение порядка уведомления кредиторов, исполнения обязательств кредитной организации перед кредиторами в случае ее реорганизации;
* переход начиная с 2004 года кредитных организаций на международные стандарты финансовой отчетности с завершением этого процесса до 2007 года. Реализация этой меры требует изменения действующего законодательства в сфере бухгалтерского учета;
* внедрение в практику оценки рисков на консолидированной основе и развитие соответствующего направления в системе банковского надзора;
* разработка новой редакции Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций";
* установление требований и условий кредитования связанных сторон;
* законодательное регулирование синдицированных кредитов в целях четкого распределения ответственности, налоговых последствий и рисков для участников синдиката;
* развитие системы раскрытия информации о добросовестности исполнения заемщиками обязательств перед банками (кредитными бюро);
* подготовка изменения банковского законодательства по вопросам обеспечения прозрачности капитала кредитных организаций;
* создание системы регистрации залогов в отношении любого вида имущества и имущественных прав, пересмотр процедуры обращения взыскания на заложенное имущество с предоставлением залогодержателям реальных прав по внесудебному обращению взыскания на предмет залога;
* выведение имущества, предоставленного в залог, из конкурсной массы при банкротстве должника;
* устранение противоречий в законодательстве и обеспечение надлежащей защиты и приоритета требованиям залогодержателей;
* отмена излишних требований в отношении существенных условий договора о залоге и его действительности;
* законодательное регулирование порядка предоставления и реализации залога денежных средств, находящихся на банковском счете. Требуется более детальное урегулирование отношений, возникающих при залоге товаров, находящихся в обороте, так как ряд общих положений о залоге не может применяться из-за специфики данного вида залога, необходимо также отказаться от установления размера пошлины в зависимости от цены имущества;
* внесение в Гражданский кодекс Российской Федерации изменений и дополнений, предусматривающих возможность досрочного изъятия срочных вкладов только в случаях, прямо оговоренных в договоре;
* внесение в Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации изменений, касающихся особого порядка обращения взыскания на имущество граждан-должников по ипотечным кредитам в целях развития ипотечного жилищного кредитования;
* совершенствование нормативной базы с целью упрощения порядка предоставления банками потребительских кредитов и кредитов малому бизнесу;
* развитие законодательства в части расширения форм участников кредитного рынка, в том числе создания и развития кредитных бюро.

Таким образом мы видим, что еще нужно сделать очень многое для дальнейшего развития и поддержания на должном уровне кредитной системы. И это развитие будет зависеть не только от Банка России, но и от руководителей кредитных организаций.

### Заключение

Итак, по результатам проведенной работы, можно сделать вывод, что:

Кредитная система Российской Федерации окончательно сформировалась и постепенно отходит от августовского кризиса 1998 года.

Банковская и кредитная системы зависимы между собой. Развитие одной не может быть без развития другой, а значит: от уровня развитости банковской системы зависит уровень развитости коммерческой системы.

Банковская система РФ является двухуровневой: на первом уровне располагается Центральный Банк (Банк России), а на втором – широкая сеть коммерческих банков и кредитных учреждений.

Двухуровневая банковская система Российской Федерации имеет как несомненные достоинства, так и недостатки.

К достоинствам можно отнести то, что:

- Банк России обладает реальными рычагами координации и регулирования деятельности банков и кредитных организаций;

- банковская система предполагает многообразие банковских учреждений, свободу в проведении кредитной и процентной политики.

Недостатками являются:

- ограничение свободы деятельности банков и кредитных учреждений;

- ошибки в политике Банка России будут иметь огромную цену для банковской системы и экономики в целом.

В России слабо развиты небанковские кредитные учреждения, вследствие этого существует так называемая монополия коммерческих банков на кредиты.

Что касается коммерческих банков, то в их действиях прослеживаются определенные особенности:

банки заинтересованы в кредитовании, а значит, они будут стремиться улучшать как методологическую, так и нормативную базы, для того, чтобы получать от кредитования еще больше выгоды;

коммерческие банки предпочитают выдавать краткосрочные кредиты, а не долгосрочные, ввиду нестабильности экономической ситуации в стране и из-за краткосрочной базы привлеченных ресурсов;

в области малого предпринимательства кредитование развивается наиболее быстрыми темпами, так как кредиты в сфере МП являются более чем востребованными;

наблюдается тенденция к понижению процентных ставок по кредитам, вследствие увеличения предложения кредитов со стороны банков;

важнейшим приоритетом кредитной политики является дальнейшее развитие операций кредитования населения.

Следует отметить, что помимо банковских кредитов, в России развивается коммерческое кредитование, которое также является звеном кредитной системы.

Тем не менее эта внушающая оптимизм картина несколько тускнеет, как только мы обратимся к анализу основных недостатков российской банковской системы. К ним относятся распространенная практика кредитования банками связанных организаций в составе финансово-промышленных групп (ФПГ), значительная концентрация бизнеса на отдельных клиентах, закрепившееся господство государственного Сбербанка, неэффективность регулирования и недостаточная открытость структуры собственности банков. После кризиса 1998 г. российская банковская система была вынуждена  восстанавливаться практически заново. Компетентность новых менеджеров и балансы банков, наращенные после кризиса, еще не прошли проверку в условиях спада деловой активности. Реформа судебно-правовой системы продвигается, однако непоследовательность в ее реализации и коррупция не позволяют добиться реальных улучшений; в этих условиях вызывает сомнения способность банков защищать свои интересы на правовой основе. В стране остается много небольших банков с высокорискованным бизнесом. Расширению посреднических услуг банковского сектора, необходимому для эффективного накопления и реинвестирования капитала, по-прежнему мешает слабость отрасли, и российские банки продолжают нести значительные кредитные риски, хотя после 1999 г. в этой области достигнут несомненный прогресс.

Кредитоспособность российских банков в 2004 г. и далее будет определяться несколькими важными факторами. Создание жизнеспособной системы страхования частных вкладов должно способствовать укреплению пока еще недостаточного доверия населения к банкам. От усилий нового руководства регулирующих ведомств по реализации существующих и новых норм будет во многом зависеть успешность сдерживания рискованных банковских операций, в частности практики кредитования связанных сторон. Способность правительства поддерживать взятые темпы реформирования экономики и обеспечить рост деловой активности за пределами экспортно-ориентированных добывающих отраслей является ключевым фактором повышения платежеспособности корпоративных клиентов и расширения клиентской базы банков за счет представителей среднего бизнеса. Наконец, ликвидация существенного разрыва между Сбербанком и остальными российскими банками остается важной, хотя и трудновыполнимой, задачей.

 Несмотря на успешное оздоровление сектора и некоторый прорыв, осуществленный после кризиса 1998 г., российским банкам предстоит еще многое сделать для того, чтобы достичь высоких международных стандартов банковской практики или хотя бы уровня стран Центральной и Восточной Европы. В большой степени успех будет зависеть от желания правительства, равно как и самого финансового сектора, настойчиво продвигать банковскую реформу и поддерживать развитие диверсифицированных частных банков, независимых от финансово-промышленных групп.

 Развитию российской кредитной-банковской системы мешают слабая нормативно-правовая база и традиционная склонность россиян хранить сбережения за пределами своей страны. Кроме того, российские банки не без оснований опасаются предоставлять кредиты предприятиям с непроверенной платежеспособностью, в то время как российские вкладчики слабо доверяют банкам, что вполне можно понять в свете печального опыта 1990-х годов.

Из проведенного анализа можно сделать вывод, что очевидна высокая конкурентоспособность Сбербанка России на рынке потребительских кредитов населения. Высокая доступность по обеспечению кредита, приемлемость их размеров, гибкие действующие процентные ставки, приемлемые сроки погашения ссуд обеспечивают постоянный, достаточно высокий спрос на данную услугу.

Однако нельзя не отметить, что ОСОБОЕ положение Сбербанка дает ему возможность отстаивать свои интересы на рынке и устанавливать выгодные для себя  условия — особенно, когда речь идет о привлечении вкладов населения. Российские вкладчики — как корпоративные, так и частные — воспринимают Сбербанк как государственный сберегательный банк и считают, что их вклады в этом банке обеспечиваются государственной гарантией. Ведущие позиции Сбербанка на рынке дают ему возможность диктовать свои условия в любом сегменте. В последние годы Сбербанк активно расширял свое присутствие в определенных сферах банковских услуг, причем особенно заметно — в области корпоративного кредитования, где, пользуясь своей мощной ресурсной базой, он имел возможность предлагать более низкие ставки кредитования, чем другие банки.

Выжидательно-наступательный стиль работы Сбербанка создает элемент нестабильности в российском банковском секторе. Кроме того, Сбербанк подвержен риску государственного влияния на процесс принятия кредитных решений — речь может идти о целевом финансировании отдельных секторов экономики или о предоставлении льготных ссуд для поддержки развития экономики. Правительство страны и руководство Сбербанка  отрицают возможность директивного кредитования, однако опыт других стран с сопоставимым уровнем развития показывает, насколько трудно правительству отказаться от соблазна влиять на кредитную политику государственных банков. Если говорить о Сбербанке, то подобная практика может привести к недооценке кредитного риска банковским сектором в целом и неготовности повышать премию за риск.

Также нельзя не отметить и тот факт, что развитие российской кредитно-банковской системы следует своеобразной и довольно изменчивой логике, которая зависит от действий конкретных лиц, политических веяний и противостояния различных интересов, что отпугивает потенциальных кредиторов банков. За 12 лет своего существования Банк России ни разу не попытался предотвратить банкротство финансовых учреждений во время периодических банковских кризисов. Действующее банковское законодательство ограничивает право Банка России осуществлять превентивное вмешательство в деятельность частных банков. Он может вмешиваться лишь тогда, когда налицо острая проблема — например, резкое снижение ликвидности или собственных средств банка. Поэтому, в то время как, например, Сбербанк, может рассчитывать на усилия российских властей по поддержанию их финансовой устойчивости, частные банки лишены такой поддержки.

В результате проведенного в дипломном проекте анализа, в общем, можно заключить следующее, что при весьма неблагоприятной хозяйственной конъюнктуре и нестабильности на финансовом рынке широкая диверсификация операций позволяет банкам сохранить потенциальных клиентов и оставаться рентабельными, находиться в поиске оптимальных форм институционального устройства кредитной системы, эффективно работающего механизма на рынке капиталов и новых методов обслуживания клиентов.

Устойчивость кредитной системы Российской Федерации и рост ее качественных показателей является приоритетными целями для нашего государства, так как без четко отлаженного механизма кредитования невозможно устойчивое развитие экономики страны.

### Список использованной литературы:

1. *Букато В.И., Львов Ю.И.* Банки и банковские операции в России. - М.: Финансы и статистика, 1998.
2. *Братко А.Г.* Банковское право России: Учебное пособие. – М.: Юридическая литература, 2003.
3. Годовой отчет Сбербанка России за 2001 - 2002 гг.
4. *Жуков Е.Ф.* Общая теория денег и кредита. – М.: ЮНИТИ, 1997.
5. *Жуков Е.Ф.* Банки и банковские операции. – М.: ЮНИТИ, 2000.
6. *Жуков Е.Ф.* Деньги, кредит, банки. - М.: ЮНИТИ, 2000.
7. Инструкции Сберегательного банка N 229-2р от 10 июля 1997 года. /Правила кредитования физических лиц учреждениями Сбербанка России.
8. *Коваленко А.П., Колбачев Е.Б.* и др. Финансы и кредит. – Ростов н/Д: Феникс, 2003.
9. *Кормилицина О.В.* Кредитование физических лиц: учебное пособие. – М.: учебный центр МБ СБ РФ, 1997.
10. *Лаврушин О.И.* Банковское дело. - М.: Финансы и статистика, 1999.
11. *Лаврушин О.И.* Деньги, кредит, банки. – М.: Финансы и статистика, 2000.
12. *Панова Г.С.* Анализ финансового состояния коммерческого банка. – М.: Финансы и статистика, 1998.
13. «Первоочередные мероприятия по реализации в 2004-2006 гг. положений Стратегии развития банковского сектора РФ», Ассоциация российских банков.
14. «Проблемы и перспективы развития банковского сектора». – Материалы к выступлению на XII Ялтинской межбанковской конференции (26-29 апреля 2004 г.).
15. Программа социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу, утвержденную распоряжением правительства № 1163-р от 15.08.03.
16. «Развитие системы кредитования в России: анализ потребностей и предпочтений населения». – М: Независимый институт социальной политики, 2003.
17. *Романовский М.В.* Финансы, денежное обращение и кредит. – М.: Юрайт-издат, 2004.
18. *Сенчагов В.К., Архипов А.И.* и др. Финансы, денежное обращение и кредит. – М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2004.
19. *Уткин Э.А.* Банковский маркетинг. – М.: Инфра-М, 1998.
20. *Цацулин А.Н.* Цены и ценообразование в системе маркетинга: учебное пособие. – М.: ФИЛИНЪ, 1999.

### 

### Приложение 1.

Иерархическая структура кредитной системы

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Уровень иерархии | | Название  института | | Название подразделений  (уполномоченных организаций) | Функции  института |
| Банковская система. | I | | Центральный банк. | | Центральный аппарат.  Региональные учреждения Центрального банка. | 1.Организация денежного обращения и безналичных расчетов.  2.Кредитно-расчетное обслуживание правительства.  3.Управление золотовалютными резервами.  4.Денежно-кредитное регулирование. Реализация политики Центрального банка среди институтов данного сектора. |
|  | II | | 1.Коммерческие банки. | | Центральный аппарат.  Филиалы.  Дочерние фирмы. | Комплексное, кредитное и расчетно-кассовое обслуживание клиентуры. |
|  |  | | 2.Специализированные банки. | |  | Специализация на отдельных видах банковских услуг. |
| Парабанковская система | III | | Специализированные  кредитно-финансовые  институты (СКФИ). | | Центральный аппарат.  Филиалы.  Представительства. | Представление специализированных видов кредитно-расчетных и финансовых услуг. |
|  | IV | Почтово-сберегательные  институты. | | Центральный аппарат. | | Кредитно-расчетное обслуживание населения, привлечение мелких вкладов. |

### Приложение 2.

Экономические показатели (1996-2002 гг.)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1996 | 1997 | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 |
| Номинальный ВВП, млрд руб. | 2 146 | 2 479 | 2 741 | 4 767 | 7 302 | 9 041 | 10950 |
| ВВП, млрд долл.США | 419 | 429 | 280 | 193 | 260 | 310 | 351 |
| Прирост реального ВВП, % | -3,5 | 0,8 | -4,9 | 5,4 | 9 | 5 | 3,9 |
| Население, млн человек | 147,74 | 147,1 | 147,1 | 146,7 | 145,56 | 144,4 | 144 |
| ВВП на душу населения, долл. США | 2 836 | 2 914 | 1 905 | 1 330 | 1 783 | 2 147 | 2 437 |
| Прирост реального ВВП на душу населения, % | -3,2 | 1,2 | -4,9 | 6,1 | 9 | 5,9 | 4,2 |
| Рост индекса потребительских цен, % | 47,57 | 14,6 | 27,8 | 85,7 | 20,8 | 21,5 | 14,5 |
| Уровень безработицы, % | 10 | 11,2 | 13,3 | 12,2 | 9,8 | 8,8 | 8,6 |
| Обменный курс руб. к долл. США в конце года | 5,6 | 6 | 20,6 | 27 | 28,2 | 30,1 | 31,7 |
| Внутренние кредиты частному сектору и ГНО — всего, млрд руб. | 228 | 270 | 380 | 569 | 941 | 1 468 | 1 865 |
| Внутренние кредиты частному сектору и ГНО — всего, % oт ВВП | 10,6 | 10,9 | 13,8 | 11,9 | 12,9 | 16,2 | 17 |
| Внешний долг небанковского частного сектора, млн долл. США | 3 500 | 11900 | 17000 | 17300 | 15400 | 17400 | 21500 |
| Внутренние кредиты частному сектору и ГНО плюс внешний долг небанковского частного сектора — всего, % от ВВП | 11,4 | 13,7 | 19,9 | 21,7 | 18,8 | 20,4 | 23 |
| Чистый внешний долг банковского сектора, млн долл. США | -2515 | 5282 | -797 | -5483 | -8085 | -7445 | -6600 |
| Чистые внешние активы банковского сектора, % от ВВП | 0,6 | -1,2 | 0,3 | 2,8 | 3,1 | 2,4 | 1,9 |

### Приложение 3.

Эффективность кредитных операций в 2002 г

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Банк | Доходность кредитов,% годовых | Чистая доходность кредитов, % годовых | Кредиты к активам, % | Доля процентных доходов, % |
| 1 | Возрождение | 23,7 | 7,3 | 60,8 | 38,0 |
| 2 | Менатеп СПб | 21,1 | 16,1 | 61,9 | 33,9 |
| 3 | Транскредитбанк | 18,4 | 17,5 | 56,1 | 45,0 |
| 4 | Автобанк | 17,3 | 10,2 | 58,9 | 29,3 |
| 5 | Сбербанк | 17,1 | 7,5 | 50,3 | 22,7 |
| 6 | Промсвязьбанк | 16,6 | 13,1 | 50,5 | 20,8 |
| 7 | Импэксбанк | 16,5 | 12,0 | 45,6 | 28,2 |
| 8 | БИН | 15,1 | 12,1 | 55,9 | 25,8 |
| 9 | ДиБ | 15,0 | 10,4 | 44,0 | 16,1 |
| 10 | Петрокоммерц | 14,9 | 12,9 | 58,0 | 20,6 |
| 11 | Промстройбанк СПб | 14,7 | 12,4 | 49,6 | 22,2 |
| 12 | Уралсиб | 14,6 | 11,3 | 45,5 | 17,7 |
| 13 | ИБГ Никойл | 14,4 | 9,9 | 46,1 | 17,6 |
| 14 | Сургутнефтегазбанк | 14,4 | 13,5 | 26,9 | 14,9 |
| 15 | АК Барс | 14,0 | 13,3 | 47,9 | 17,9 |
| 16 | Номос-банк | 12,6 | 8,5 | 55,0 | 13,9 |
| 17 | Банк Москвы | 11,9 | 5,9 | 50,8 | 30,2 |
| 18 | Банк Зенит | 11,4 | 9,8 | 51,1 | 21,0 |
| 19 | Дойче банк | 10,9 | 6,6 | 83,3 | 31,8 |
| 20 | Еврофинанс | 10,5 | -8,0 | 28,0 | 6,8 |
| 21 | Собинбанк | 10,3 | 8,3 | 83,3 | 14,8 |
| 22 | МДМ-банк | 10,2 | 8,4 | 49,1 | 7,7 |
| 23 | Гута-банк | 9,6 | 8,1 | 67,7 | 20,9 |
| 24 | Внешторгбанк | 9,4 | 8,3 | 50,5 | 17,0 |
| 25 | Газпромбанк | 9,4 | 7,5 | 52,5 | 11,1 |
| 26 | Альфа-банк | 9,2 | 7,6 | 76,3 | 6,4 |
| 27 | НРБанк | 8,0 | 6,5 | 20,7 | 2,3 |
| 28 | АБН АМРО банк | 7,8 | 5,4 | 54,0 | 13,4 |
| 29 | Росбанк | 7,3 | 4,5 | 48,3 | 11,4 |
| 30 | Ситибанк | 5,7 | 3,3 | 60,9 | 6,7 |
| 31 | Райффайзенбанк Австрия | 4,9 | 3,4 | 70,9 | 9,7 |
| 32 | ММБ | 4,2 | 0,8 | 64,4 | 18,3 |
| 33 | Инг банк | 3,7 | 0,8 | 79,2 | 27,9 |
| 34 | Глобэкс | 3,6 | 2,9 | 92,6 | 4,7 |
| 35 | Межпромбанк | 0,8 | -2,4 | 45,9 | 0,9 |

### Приложение 4.

Эффективность операций с ценными бумагами в 2002 г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Банк | Чистая доходность портфеля, % годовых | Доходность портфеля,% годовых | Портфель бумаг к активам, % | Доля доходов по ценным бумагам, % |
| 1 | Инг банк | 45,2 | 55,7 | 2,5 | 13,3 |
| 2 | Еврофинанс | 44,2 | 65,6 | 26,6 | 40,6 |
| 3 | НРБанк | 37,6 | 42,4 | 49,7 | 29,8 |
| 4 | Внешторгбанк | 36,2 | 38,9 | 23,2 | 32,3 |
| 5 | Автобанк | 30,5 | 45,0 | 9,1 | 11,8 |
| 6 | Райффайзенбанк Австрия | 25,9 | 37,4 | 4,3 | 4,4 |
| 7 | ДиБ | 24,8 | 64,3 | 19,5 | 30,6 |
| 8 | Ситибанк | 23,2 | 26,3 | 12,7 | 6,5 |
| 9 | ИБГ Никойл | 23,1 | 48,2 | 27,5 | 35,0 |
| 10 | Петрокоммерц | 21,8 | 75,6 | 9,3 | 16,7 |
| 11 | Импэксбанк | 19,0 | 31,6 | 12,7 | 15,1 |
| 12 | Газпромбанк | 18,9 | 37,0 | 10,9 | 9,1 |
| 13 | ММБ | 18,0 | 29,7 | 12,4 | 25,3 |
| 14 | Сургутнефтегазбанк | 17,3 | 24,1 | 0,4 | 0,4 |
| 15 | Сбербанк | 17,2 | 18,9 | 25,6 | 12,8 |
| 16 | АБН АМРО банк | 15,8 | 16,2 | 10,6 | 5,5 |
| 17 | Уралсиб | 13,8 | 19,9 | 15,5 | 8,3 |
| 18 | Возрождение | 13,0 | 35,9 | 11,3 | 10,7 |
| 19 | Дойче банк | 12,0 | 13,0 | 7,2 | 3,3 |
| 20 | Гута-банк | 10,1 | 24,0 | 8,2 | 6,4 |
| 21 | МДМ-банк | 10,1 | 17,7 | 26,3 | 7,1 |
| 22 | Транскредитбанк | 9,1 | 22,4 | 5,9 | 5,8 |
| 23 | Росбанк | 7,7 | 13,7 | 20,3 | 8,9 |
| 24 | Промсвязьбанк | 6,8 | 15,7 | 21,2 | 8,2 |
| 25 | АК Барс | 6,2 | 8,7 | 20,5 | 4,7 |
| 26 | Банк Москвы | 3,3 | 13,3 | 21,9 | 14,5 |
| 27 | Альфа-банк | 0,6 | 16,4 | 5,9 | 0,9 |
| 28 | Номос-банк | 0,3 | 7,4 | 30,2 | 4,4 |
| 29 | Промстройбанк СПб | -1,3 | 24,4 | 14,4 | 10,7 |
| 30 | БИН | -2,4 | 2,3 | 27,0 | 1,9 |
| 31 | Банк Зенит | -3,5 | 15,9 | 10,8 | 6,2 |
| 32 | Менатеп СПб | -6,1 | 18,7 | 11,4 | 5,5 |
| 33 | Межпромбанк | -11,8 | 11,9 | 7,0 | 2,0 |
| 34 | Глобэкс | -53,0 | 21,9 | 0,9 | 0,3 |
| 35 | Собинбанк | -607,4 | 750,5 | 0,3 | 3,4 |

### Приложение 5.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Российский банковский сектор — 30 банков, лидирующих по объему привлеченных вкладов | | |
|  | Общий объем привлеченных вкладов по состоянию на начало 2002  г., млн долл. США | Рыночная доля вкладов, привлеченных банком, по состоянию на начало 2002 г., % (оценка) | |
| Сбербанк | 20,7 | 42,6 | |
| Газпромбанк | 2,086 | 4,3 | |
| Сургутнефтегазбанк | 2,042 | 4,2 | |
| Международный Московский банк | 2,032 | 4,2 | |
| Внешторгбанк | 1,783 | 3,7 | |
| Банк Москвы\* | 1,623 | 3,3 | |
| Альфа-Банк\* | 1,432 | 2,9 | |
| Росбанк | 921 | 1,9 | |
| Доверительный и Инвестиционный Банк | 789 | 1,6 | |
| МДМ Банк | 693 | 1,4 | |
| Внешэкономбанк | 679 | 1,4 | |
| Промстройбанк  (С.-Петербург) | 659 | 1,4 | |
| «Менатеп Санкт-Петербург» | 641 | 1,3 | |
| Межпромбанк | 633 | 1,3 | |
| Банк «Петрокоммерц» | 522 | 1,1 | |
| Citibank | 457 | 0,9 | |
| Урало-Сибирский Банк | 456 | 0,9 | |
| Raiffeisenbank Austria | 414 | 0,9 | |
| БИН | 343 | 0,7 | |
| Deutsche Bank | 334 | 0,7 | |
| АБН АМРО Банк | 275 | 0,6 | |
| «Возрождение» | 264 | 0,5 | |
| Международный Банк С.-Петербурга | 248 | 0,5 | |
| Банк «Еврофинанс» | 247 | 0,5 | |
| Ханты-Мансийский Банк\* | 244 | 0,5 | |
| «Зенит» | 239 | 0,5 | |
| Транскредитбанк | 235 | 0,5 | |
| ИНГ Банк («Евразия») | 225 | 0,5 | |
| Московский Индустриальный Банк | 204 | 0,4 | |
| Российский сельскохозяйственный банк | 196 | 0,4 | |
| 30 банков — всего | 41,616 |  | |
| Российские банки — всего | 48,56 |  | |

### 

### Приложение 6.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Российский банковский сектор —  30 банков, лидирующих по объему выданных кредитов | | | |
|  | Общий объем выданных кредитов по состоянию на начало 2002 г., млн долл.США | Рыночная доля кредитов, выданных банком, по состоянию на начало 2002 г., % (оценка) |  | |
| Сбербанк | 12,593 | 30,7 |  | |
| Внешторгбанк | 2,198 | 5,4 |  | |
| Газпромбанк | 1,681 | 4,1 |  | |
| Альфа-Банк | 1,417 | 3,5 |  | |
| Банк Москвы\* | 1,108 | 2,7 |  | |
| Межпромбанк | 865 | 2,1 |  | |
| Росбанк | 804 | 2 |  | |
| МДМ Банк | 774 | 1,9 |  | |
| Citibank | 702 | 1,7 |  | |
| «Менатеп  Санкт-Петербург» | 624 | 1,5 |  | |
| Внешэкономбанк | 576 | 1,4 |  | |
| Международный Московский Банк | 490 | 1,2 |  | |
| Урало-Сибирский банк | 473 | 1,2 |  | |
| Промстройбанк  (С.-Петербург | 449 | 1,1 |  | |
| Raiffeisenbank Austria | 424 | 1 |  | |
| Доверительный и Инвестиционный Банк | 401 | 1 |  | |
| «Глобэкс»\* | 393 | 1 |  | |
| Собинбанк\* | 377 | 0,9 |  | |
| «Зенит» | 308 | 0,8 |  | |
| Банк «Петрокоммерц» | 292 | 0,7 |  | |
| БИН | 288 | 0,7 |  | |
| ИНГ Банк (Евразия) | 239 | 0,6 |  | |
| Промсвязьбанк | 233 | 0,6 |  | |
| «Возрождение» | 214 | 0,5 |  | |
| Номос-банк\* | 211 | 0,5 |  | |
| Гута-банк | 202 | 0,5 |  | |
| НИКойл ИБГ Банк | 164 | 0,4 |  | |
| АБН АМРО Банк А.О. | 162 | 0,4 |  | |
| Транскредитбанк | 160 | 0,4 |  | |
| «Ак Барс» | 158 | 0,4 |  | |
| 30 банков — всего | 28,98 |  |  | |
| Банки России — всего | 41,018 |  |  | |