Содержание

Введение

1. Классификация кредитных операций, их нормативно-правовое регулирование в РФ

2. Кредитная политика как основополагающий документ реализации банковского кредитования

3. Проблемы и перспективы развития банковского кредитования в России на современном этапе

Заключение

Список использованной литературы

#### Введение

Банк, являясь коммерческим предприятием, размещает привлеченные ресурсы от своего имени, на свой страх и риск с целью получения дохода.

В международной практике качество активов наравне с достаточностью капитала является фундаментальным условием, определяющим финансовое благополучие банка. Более того, достаточность капитала в немалой мере зависит от степени надежности размещения банком средств в активные операции. Если надежность размещения обещает стопроцентную гарантию возврата, то банку для продолжения своей устойчивой деятельности требуется гораздо меньше капитала, чем при размещении средств в активные операции с высоким риском, приводящим к потерям.

Активные операции банка разнородны как по экономическому содержанию, так и с точки зрения их доходности и качества.

Часть активных операций банка представляет собой безальтернативное размещение его средств (в фонд обязательного резервирования, на корсчет в РКЦ и.т.п.), которое позволяет банку стабильно работать, но не приносит доходов. Другие виды размещения могут оказаться высокодоходными, но весьма рискованными. Поэтому каждый коммерческий банк должен точно определять свои рыночные приоритеты и специализацию в любой временной период своей деятельности.

Основой активных операций и одним из важнейших направлений деятельности коммерческого банка следует считать операции кредитования. Субъектами кредитных отношений в области банковского кредита являются хозяйствующие субъекты, население, государство и сами банки.

Организация финансово-кредитного обслуживания предприятий, организаций и населения, функционирование кредитной системы играют исключительно важную роль в развитии хозяйственных структур. От эффективности и бесперебойности функционирования кредитно-финансового механизма зависит не только своевременное получение средств отдельными хозяйственными единицами, но и темпы экономического развития страны в целом. Поэтому для успешного развития и получения прибыли Банку необходимо выбрать правильную кредитную политику.

Финансовый кризис уже привел к свертыванию производства, падению зарплат и доходов, что, в свою очередь, оборачивается падением спроса. Как следствие — затоваривание, падение рентабельности бизнеса, снижение способности обслуживать ссудную задолженность, то есть повышение кредитного риска. Поскольку кредитный риск, как правило, составляет существенную долю общих рисков банков, тяжесть последствий от данного вида риска максимальна. При оценке финансового состояния контрагентов во время кризиса существенно повышается роль индивидуальной оценки против формализованной, также возрастает роль показателей ликвидности и оборачиваемости, для оценки больше используются свежие (текущие) данные. Практикуется упреждающее проведение мониторинга финансового состояния контрагента с целью выявления возможных потерь на ранней стадии, до возникновения проблемной задолженности.

Кредитование несет в себе высокие риски, которые могут отразиться серьезно на снижении прибыли. Процесс кредитования позволяет избежать или минимизировать кредитные риски, что определяе6т актуальность темы исследования.

Основным источником получения доходов является кредитование. Поэтому важным направлением коммерческого банка является своевременный мониторинг доходности и эффективности кредитного портфеля.

Целью курсовой работы является исследование различных подходов к формированию оптимального кредитного портфеля в условиях кризиса.

В соответствие с поставленной целью решаются следующие задачи:

* исследовать сущность и классификацию кредитных операций коммерческих банков;
* проанализировать деятельность банков на кредитном рынке России на современном этапе;
* исследовать теоретические аспекты оценки кредитоспособности заемщика.

#### 1. Классификация кредитных операций и их нормативно-правовое регулирование в РФ

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

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

Кредитные отношения в экономике базируются на определенной методологической основе, одним из элементов которой выступают следующие принципы:

1. Главной особенностью кредита является его возвратность – кредит должен быть возвращен. Экономической основой возвратности является кругооборот средств у заемщика и их обязательное наличие к сроку возврата.
2. Срочность – кредит должен быть не просто возвращен, а в срок, оговоренный сторонами. Вместе с тем существует понятие онкольного кредита, выдаваемого без указания срока возврата, - на условиях до востребования. Причем, согласно ст. 810 ГК РФ, если срок возврата договором не установлен или определен моментом востребования, то сумма кредита должна быть возвращена заемщиком в течение 30 дней со дня предъявления кредитором требования об этом.
3. Платность – заемщик должен внести кредитору определенную плату за временное заимствование у него средств. Экономическое содержание платности заключается в передаче заемщиком части полученной им прибыли кредитору в виде ссудного процента, выступающего своеобразной ценой кредита. Он выражается в процентной ставке, которая представляет собой отношение процентного дохода кредитора к сумме кредита. Ее величина зависит от срока кредита, риска его невозврата, обеспеченности кредита, спросе на него, от уровня и динамики инфляции и других факторов. Особый характер отношений кредитора и заемщика может обусловить использование нулевой величины ссудного процента (беспроцентный кредит).
4. Обеспеченность – обязательство заемщика вернуть кредит обычно подкрепляется залогом принадлежащего ему имущества, либо обязательствами третьих лиц в виде поручительств и банковских гарантий. В случае невыполнения заемщиком своих обязательств, кредитор имеет право реализовать заложенное имущество или потребовать платежа от поручителей (гарантов). Вместе с тем существует понятие бланкового кредита, выдаваемого на доверительной основе без обеспечения.
5. Дифференцированность – означает различный подход к выдаче кредита разным заемщикам в зависимости от их кредитоспособности, деловой репутации, кредитной истории, имеющегося опыта работы с ними и других нюансов.
6. Целевой характер – как правило, кредит выдается под конкретную цель (для финансирования приобретения движимого и недвижимого имущества, пополнения оборотных средств, реализации проекта). Однако возможно и кредитование без указания цели – под совокупную потребность заемщика (несвязанный кредит).

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

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

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

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

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

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

Банковское кредитование как рабочий процесс, т.е. как определенные действия участников банковских кредитных операций, прежде всего банковских работников, - это совокупность отношений между банком, как кредитором и его заемщиком по поводу:

а) предоставления заемщику определенной суммы денег для целевого использования;

б) их своевременного возврата;

в) получения от заемщика платы за пользование предоставленными в его распоряжении средствами.

Основа кредитного отношения, его необходимый элемент – доверие между заемщиков и кредитором. Первый должен верить, что банк вовремя предоставит кредит в необходимом размере и на нормальных условиях, а второй должен быть уверен, что заемщик правильно использует кредит, в срок и с уплатой причитающихся процентов возвратит раннее полученную сумму. Доверие – это такой фактор кредитных отношений, в силу которого они не могут полностью базироваться на каких-либо формальных процедурах проверки.

Банковский кредит может быть предоставлен заемщику (юридическому или физическому лицу) под разнообразные цели, самые распространенные из которых:

* увеличение (пополнение) оборотного капитала хозяйствующей организации (финансирование сезонных потребностей организации, временно возросшего количества товарно-материальных ценностей, уплаты налогов и т.д.). Во всех этих и подобных случаях говорят о кредитовании краткосрочном;
* финансирование производственных затрат, включая реализацию инвестиционных проектов (проект расширения, реконструкции или модернизации предприятий), т.е. в целом – увеличение капитала. В таком случае говорят о средне- или долгосрочном производственном (инвестиционном) кредитовании;
* потребительские цели отдельного физического лица (приобретение или ремонт жилья, получение образования и т.д.), удовлетворяемые с помощью потребительского (личного) кредита.

Кредитные операции – это отношения между кредитором и дебитором (заемщиком) по поводу предоставления (получения) во временное пользование денежных средств на условиях платности, срочности и возвратности. При этом имеется в виду именно содержание действий участников отношений, прежде всего банковских работников.

Структура кредитных вложений основывается на классификации банковских кредитов, которая осуществляется по различным критериям (рис. 1.1).

Существует трактовка данная Ю.Е. Менгером: “Форма кредита – это совокупность ряда элементов, определяющих основные черты кредитных отношений, находящихся во взаимной связи и рассчитанных на конкретный тип кредитных отношений”[[1]](#footnote-1).

По утверждению О.Г. Семенота: “В условиях рыночной экономики кредит делится на банковский, коммерческий, потребительский, государственный, и международный кредит”[[2]](#footnote-2).

Банковский кредит одна из наиболее распространенных форм кредитных отношений в экономике, объектом которых выступает процесс передачи в ссуду денежных средств. Банковский кредит представляется, исключительно, кредитно-финансовым организациям, имеющими лицензию на осуществление подобных операций от Центрального Банка. В роли заемщика выступают юридические лица, инструментом кредитных отношений является кредитный договор. Доход по этой форме кредита банк получает в виде ссудного процента или банковского процента[[3]](#footnote-3).

Банковские

кредитные операции

по срокам погашения: до востребования, срочные (краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные)

по характеру погашения: единовременно, в рассрочку

по методу взимания процентов: проценты удерживаются в момент предоставления кредита, проценты удерживаются в момент погашения кредита, проценты удерживаются на протяжении всего срока кредита;

по категориям заемщиков: физическим и юридическим лицам, коммерческим и некоммерческим предприятиям, индивидуальным предпринимателям, кредитным учреждениям, финансовым организациям, бюджетным организациям, резидентам и нерезидентам и т.д.

по формам предоставления: в налично-денежной форме, в безналичном порядке

по экономическому назначению кредита: связанные (целевые), несвязанные

по валюте кредита: в валюте страны-кредитора, в валюте государства-заемщика, в валюте третьей страны, мультивалютный

по степени риска: с наименьшим риском, с повышенным риском, с предельным риском

по обеспечению: обеспеченные (залогом, неустойкой,

банковской гарантией, поручительством, удержанием имущества должника, задатком), необеспеченные (бланковые)

по роли банка (кредитор или заемщик): активные (банк-кредитор), пассивные (банк-заемщик)

по числу кредиторов: индивидуальный (предоставляемый заемщику одним банком), синдицированный (кредитором является синдикат, объединение банков)

по способам предоставления: одной суммой, открытая кредитная линия, кредиты овердрафт, векселедательские, комбинированные варианты

Рис. 1. Классификация банковских кредитов

Наиболее распространенными методами кредитования предприятий (юридических лиц) является предоставление следующих кредитных услуг:

* открытие кредитной линии, т.е. заключение соглашения (договора) о максимальной сумме кредита, которую заемщик сможет использовать в течение обусловленного срока и при соблюдении определенных условий соглашения. Под открытием кредитной линии следует понимать также заключение соглашения на предоставление денежных средств на любых условиях, отличных от условий разового кредитного договора. Погашение кредита в рамках кредитной линии может происходить как в определенные, так и по мере поступления средств на счет заемщика;
* кредитование банком расчетного (текущего, корреспондентского) счета клиента банка при недостаточности или отсутствии на нем средств и оплаты расчетных документов, поступивших на имя клиента. Такой кредит называется овердрафтным;
* участие в предоставлении (размещении) денежных средств клиенту банка на синдицированной (консорциальной) основе (несколько банков объединяются для выдачи крупного кредита);
* cиндицированное кредитование. Создание банковских синдикатов преследует следующие цели: увеличение масштабов операций путем привлечения дополнительных ресурсов, распределение рисков, сохранение определенного уровня ликвидности. Организации и банки за счет синдицированного кредита финансируют потребности, связанные обычно с внешнеэкономической деятельностью, а также с инвестиционной сферой, осуществлением крупномасштабных мероприятий в таких отраслях, как энергетика, экология, внедрение научно-технических разработок.

Активные и пассивные банковские операции. В первом случае банк дает кредит, т.е. выступает кредитором, во втором берет кредит, т.е. является заемщиком. Банк может входить в кредитные отношения (брать или давать кредиты) с другими банками (кредитными организациями), включая Центральный Банк, выполняя в зависимости от ситуации активную или пассивную функцию. В этом случае имеет место межбанковское кредитование. Что касается всех других предприятий, организаций, учреждений и физических лиц (нефинансовый сектор экономики), то кредитные отношения банка с ними носят другой характер – здесь банк практически всегда является стороной, дающей кредит.

По степени обеспеченности можно выделить кредиты с полным (достаточным), неполным (недостаточным) обеспечением и без обеспечения. Полное обеспечение имеется в том случае, если размер обеспечения равен или выше размера предоставляемого кредита. Неполное обеспечение возникает тогда, когда его стоимость меньше размера кредита. Кредит может и не иметь обеспечения. Такой кредит называют бланковым. Чаще всего он предоставляется при наличии достаточного доверия банка к заемщику, уверенности банка в возврате средств, предоставляемых заемщику во временное пользование.

Целевые кредиты предоставляются под конкретный (целевой) объект. Поскольку частных целей у заемщика может быть несколько, ссудных счетов у него будет столько, сколько отдельных целевых объектов. При кредитовании совокупных потребностей задолженность отражается на одном ссудном счете. В первую группу входят платежные и расчетные кредиты (кредиты, предоставляемые для выплаты заработной платы; завершения зачета взаимных требований, выставления аккредитива и покупки чековых книжек). Ко второй группе относятся ссуды, предназначенные для удовлетворения потребностей, возникающих у заемщика в ходе производственного и торгового циклов. Это кредиты на накопление товарно-материальных ценностей, производственные затраты по добыче золота, на торгово-посреднические операции (включая кредиты, предназначенные для финансирования внутренних и внешних торговых контрактов, покупку в рассрочку товаров длительного пользования предприятий розничной торговли). К третьей группе относятся кредиты, связанные с необходимостью прироста капитала, в современной отечественной практике – кредит на предоставление оборотного капитала в текущем году.

Конкретная форма кредита зависит от потребности заемщика, определяется соотношение сторон и закрепляется в кредитном договоре[[4]](#footnote-4).

Приведенная классификация банковских кредитных операций (как и любая другая) обобщает российский и зарубежный опыт в этой области, но не может считаться исчерпывающей. Постоянно возникают новые виды и формы банковских кредитов. Эта классификация носит весьма условный характер, так как на практике любой кредит отвечает не одному, а нескольким критериям и может служить иллюстрацией для нескольких классификационных групп.

Законодательная база ведения российскими коммерческими банками кредитных операций включает: несколько общих норм из части II Гражданского кодекса РФ и более конкретные нормы, содержащиеся в двух основных банковских законах.

"Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995) (ред. от 17.07.2009)

*Ст. 819 Кредитный договор*

1. По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить деньги … (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных в договоре, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

*Ст. 820 Форма кредитного договора*

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.

*Ст. 821 Отказ от предоставления или получения кредита*

1. Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного в кредитном договоре кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

2. Заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного в договоре срока его предоставления, если иное не предусмотрено в законе, иных правовых актах или кредитном договоре.

3. В случае нарушения заемщиком предусмотренной в кредитном договоре обязанности целевого использования кредита (ст. 814) кредитор вправе также отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору.

Наличие договора не может дать кредитору полной уверенности в его исполнении; чтобы дать сторонам дополнительные гарантии, закон предусматривает возможность заключения ими специальных соглашений об обеспечении основного обязательства.

*Ст. 329 Способы обеспечения исполнения обязательств*

1. Исполнение обязательств может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, банковской гарантией, задатком и другими способами, предусмотренными законом или договором.

2. Недействительность соглашения об обеспечении исполнения обязательства не влечет недействительности этого обязательства (основного обязательства).

3. Недействительность основного обязательства влечет недействительность обеспечивающего его обязательства, если иное не установлено законом.

Наиболее распространенным способом считается неустойка. Это денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства. Неустойка удобна тем, что штрафная сумма взыскивается за сам факт нарушения обязательства, и кредитор не обязан при этом доказывать причинение ему убытков. Уплата неустойки может быть предусмотрена в договоре или законе.

Традиционный способ обеспечения возврата кредита – залог. Залог обеспечивает требование в полном объеме к моменту удовлетворения охватывая начисленные проценты, неустойку, возмещение причиненных неисполнением убытков, а также необходимых расходов залогодержателя на содержание заложенной вещи и расходов по взысканию. Частный случай залога – ипотека, т.е. залог недвижимости.

Право удержания – право кредитора удерживать в обеспечение исполнения просроченного обязательства находящиеся у него по каким бы то ни было основаниям вещи должника до исполнения определенного обязательства. Удержание возможно и удобно в случае, когда у кредитора находится вещь, подлежащая передаче должнику.

Основное отличие поручительства и банковской гарантии от иных способов обеспечения – привлечение в обязательству третьих лиц.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г. определяет, что:

Кредитная организация – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные в настоящем законе.

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности.

*Ст. 5 Банковские операции и другие сделки кредитной организации*

К банковским операциям относятся:

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

2) размещение указанных в пункте 1 части первой настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

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

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

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

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

Кредитная организация помимо перечисленных выше операций вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

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

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

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

*Ст. 24 Обеспечение финансовой надежности кредитной организации*

Кредитная организация обязана классифицировать активы, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков.

Кредитная организация обязана соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке РФ» № 86-ФЗ от 10.06.2002 г. Численные значения обязательных нормативов устанавливает Банк России в соответствии с указанным законом.

*Ст. 4 Банк России*

1. является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
2. устанавливает правила осуществления расчетов в РФ;
3. устанавливает правила проведения банковских операций;
4. устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы РФ.

*Ст. 28 Межбанковские операции*

Кредитные организации на договорных началах могут привлекать и размещать друг у друга средства в форме вкладов, кредитов. При недостатке средств для кредитования клиентов и выполнения принятых на себя обязательств кредитная организация может обращаться за получением кредитов в Банк России на определяемых им условиях.

*Ст. 29 Процентные ставки по кредитам, вкладам и комиссионное вознаграждение по операциям кредитной организации*

Процентные ставки по кредитам, вкладам и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено в федеральных законах.

Кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам, вкладам, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами, за исключением случаев, предусмотренных в федеральном законе или договоре с клиентом.

*Ст. 30 Отношения между Банком России, кредитными организациями, их клиентами и бюро кредитных историй*

Отношения между Банком России, кредитными организациями и их клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено в федеральном законе.

В договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам, стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность за нарушение обязательств по срокам платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

Участники кредитной организации не имеют каких-либо преимуществ при рассмотрении вопроса о получении кредита или об оказании им иных банковских услуг, если иное не предусмотрено в федеральном законе.

Кредитная организация обязана в порядке, предусмотренном в Федеральном законе «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004 представлять всю имеющуюся информацию. Необходимую для формирования кредитных историй, в отношении всех заемщиков, давших согласие на ее представление, хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

*Ст. 34 Объявление должников несостоятельными (банкротами) и погашение задолженности*

Кредитная организация обязана предпринять все предусмотренные в законодательстве РФ меры для взыскания задолженности.

Кредитная организация в праве обратиться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в отношении должников, не исполняющих свои обязательства по погашению задолженности, в установленном федеральных законах порядке.

Основные нормативные требования регулятора к содержанию и организации процесса кредитования в коммерческих банках изложены в ряде документов:

1. Положение № 54 от 31.08.1998 «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»:

1) Используемы термины и общие положения.

Клиенты – юридические и физические лица, в том числе другие банки, независимо от того, имеют они или не имеют счета в данном банке.

Размещение (предоставление) банком денежных средств – заключение между банком и клиентом кредитного договора, составленного с учетом требований ГК РФ.

Деньги могут размещаться как в рублях, так и в иностранных валютах с соблюдением требований законодательства.

Банк разрабатывает и утверждает внутренние документы, определяющие его кредитную политику, а также учетную политику и подходы к ее реализации, документы, определяющие:

* процедуры принятия решений о размещении банком денежных средств;
* распределение функций и полномочий между подразделениями и должностными лицами банка, включающие внутренние правила размещения средств, в том числе правила кредитования клиентов.

1. Требования к процессу выдачи кредитов.

Банк выдает кредиты в следующем порядке:

* юридическим лицам – в безналичном порядке путем зачисления средств на расчетный, текущий или корреспондентский счет;
* физическим лицам – в безналичном порядке путем зачисления средств на счет лица в банке либо наличными через кассу банка;
* кредиты в иностранных валютах выдаются юридическим и физическим лицам в безналичном порядке.

Банк выдает кредиты следующими способами:

* разовым зачислением средств на банковские счета либо выдачей наличных денег заемщику – физическому лицу;
* открытием кредитной линии;
* кредитованием счета клиента (при недостаточности или отсутствии на нем средств) и оплаты расчетных документов с этого счета клиента (если в условиях договора банковского счета предусмотрено проведение такой операции). Кредитование счета при недостаточности или отсутствии на нем средств должно проводиться в пределах установленного объемного лимита и срока, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента;
* участием банка в предоставлении средств клиенту на синдицированной основе;
* другими способами, не противоречащими законодательству и нормативным актам Банка России.

Кредит выдается на основании распоряжения, надлежащим образом составленного специалистами кредитного подразделения банка и подписанного уполномоченным должностным лицом банка.

Банк-кредитор обязан создавать резервы на возможные потери от кредитной деятельности в порядке, установленном Банком России.

1. Инструкция № 110 от 16.01.2004 «Об обязательных нормативах банков» устанавливает числовые значения и методику расчета следующих обязательных нормативов банков:

- достаточности собственных средств (капитала) банка;

- ликвидности банков;

- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

- максимального размера крупных кредитных рисков;

-максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);

- совокупной величины риска по инсайдерам банка;

- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

3. Положение № 254 от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Необходимость формирования резерва обусловлена кредитными рисками в деятельности банков. Банк формирует резерв под возможное обесценение ссуды (кредита), т.е. под возможную потерю ссудной стоимости (полностью или частично) вследствие реализовавшегося связанного с данной ссудой кредитного риска. Величина такого обесценения определяется как разница между балансовой оценкой ссуды (остаток задолженности по ссуде, отраженный на счетах бухгалтерского учета банка на момент ее оценки) и ее так называемой справедливой стоимостью на момент оценки (текущая рыночная оценка ссуды). При этом справедливая стоимость ссуды должна оцениваться на постоянной основе начиная с момента выдачи ссуды.

Резерв формируется под конкретную ссуду либо под группу (портфель) однородных ссуд. Формируя резерв, банк, исходя из категории ссуды определяет размер так называемого расчетного резерва, т.е. резерва, отражающего величину его возможных финансовых потерь по ссуде, которые будут призваны таковыми при соблюдении предусмотренного в Положении порядка оценки факторов кредитного риска, но без учета наличия и качества обеспечения ссуды.

#### 2. Кредитная политика банка как основополагающий документ реализации банковского кредитования

Прежде чем начать выдавать кредиты, банк должен сформулировать свою кредитную политику. Разработка кредитной политики банка составляет один из этапов планирования кредитной деятельности банка. Кредитный комитет, Совет директоров банка, менеджеры и кредитные работники должны выработать философию, охватывающую все фазы кредитной деятельности. Эта философия, воплощенная в кредитной политике, - начальный и исходный элемент кредитной работы банка. Когда кредитная политика выработана, конкретные кредиты сопоставляются с ней в ходе унифицированного процесса одобрения кредитов.

За разработку кредитной политики отвечает Кредитный комитет банка, который затем передает этот документ Совету директоров на одобрение. Кредитный комитет определяет кредитную политику банка в целом и определяет возможные риски, принимаемые на себя банком по различным видам операций, определяемых Правлением Банка. Одобрение Совета директоров банка должно последовать лишь после тщательного рассмотрения и обсуждения документа. Таким образом, понимание директорами целей и задач деятельности банка сообщается кредитным работникам посредством документа о кредитной политике.

В документе о кредитной политике Кредитный комитет делегирует полномочия кредитным работникам на принятие решений в рамках установленных ограничений. Однако Кредитный комитет не может делегировать им свою конечную ответственность за выданные им кредиты. Если кредитная политика как документ в банке отсутствует, то банк не имеет права вообще заниматься кредитованием.

В настоящее время в отечественной практике документами о кредитной политике располагают практически все крупные и средние банки. Однако часто кредитная политика служит для того, чтобы оправдать требования надзорных органов и внешних проверяющих, а не для того, чтобы выразить понимание ситуации в области построения кредитных отношений конкретного банка и перспектив его развития. Чтобы быть эффективной, кредитная политика должна подвергаться периодическим ревизиям: по крайней мере, раз в год Совет директоров и сотрудники банка должны анализировать этот документ, письменно отчитываться о его соответствии реальной работе банка за данный период. Каждый кредитный работник банка должен быть ознакомлен с документом о кредитной политике банка и, в идеале располагать его копией на отчетный период.

Цель кредитной политики банка состоит в обеспечении высокодоходного размещения пассивов банка в кредитные продукты при оптимизации рисков и развитии клиентского портфеля. Развитие клиентского портфеля подразумевает привлечение новых клиентов и удержание уже имеющихся на основе диверсификации кредитных продуктов банка.

Общую цель кредитной политики банка можно детализировать по направлениям:

1. определение приемлемого уровня риска в свете желаемой прибыльности;
2. максимизация долгосрочного дохода;
3. обеспечение адекватной ликвидности и диверсификации риска;
4. удовлетворение кредитных нужд общества;
5. обеспечение унифицированности политики и процедур банка;
6. обеспечение соответствия законам и регулятивным нормам.

При формировании кредитной политики банки руководствуются следующими принципами:

* + поддержание оптимальной структуры работающих активов, увязанной по объемам и срокам с пассивами;
  + обеспечения эффективности операций, связанных с размещением денежных средств, предполагающей превышение доходов от размещения средств над расходами, связанными с привлечением средств;
  + безопасности проведения операций, связанных с размещением средств, и поддержания надежности и ликвидности работы банка (банк, размещая ресурсы, стремится получить доход не любой ценой, а с учетом перспектив погашения кредита, оценки реалий рынка, на котором он работает, с учетом требований регулирующих органов и т.п.);
  + размещения средств с учетом интересов акционеров банка;
  + удовлетворения потребностей рынка в кредитах в пределах сферы деловой активности банка.

Соблюдение вышеназванных принципов позволяет банку сформировать как стратегические, так и тактические направления в организации кредитной деятельности, обеспечив тем самым эффективность и оптимизацию кредитной политики. Кредитная политика определяется под воздействием стратегических целей развития банка. Каждый банк самостоятельно разрабатывает документ о кредитной политике: он может составляться на длительную перспективу (несколько лет) с ежегодным уточнением его положений, а также на текущий отчетный год (второй вариант получил наибольшее распространение).

Среди факторов, влияющих на формирование кредитного портфеля банков, выделяют специфику рынка банковского обслуживания. Каждый банк должен учитывать потребность в заемных средствах основных клиентов избранного сектора рынка. Кроме того, структура кредитного портфеля зависит и от размеров капитала банка. Именно от этого зависит предельная сумма кредита, предоставляемого одному заемщику. Более крупные банки являются обычно оптовыми кредиторами, направляющими основной объем своих кредитных ресурсов корпорациям и другим предпринимательским фирмам. Ключевыми заемщиками банка ОАО «Акционерный Коммерческий Сберегательный Банк РФ», ОАО «Внешторгбанк», ОАО «Газпромбанк» и других крупных банков являются мощные промышленно-финансовые корпорации и компании. В то же время многие крупные банки ориентируются и на предоставление небольших по размерам кредитов частным лицам, например: ОАО «Акционерный Коммерческий Сберегательный Банк РФ», ОАО «Банк «Санкт-Петербург» и другие. Банки, не входящие в группу крупных, специализируются на предоставлении ссуд небольшим торговым и торгово-промышленным компаниям.

*Содержание кредитной политики банка.*

Каждый банк должен разработать свою индивидуальную кредитную политику, отражающую его конкретные потребности, и оформить ее в виде документа. На практике различия документов о кредитной политике вытекают из специфики банков, их целей, рынков, финансовых структур, размера и структуры ресурсной базы, напряженности конкурентной ситуации, опыта персонала. Чтобы стать эффективной, кредитная политика должна быть максимально сжатым и в то же время достаточно детальным документом. Обязательный элемент кредитной политики – разумные рекомендации для работы с практическими заявками на кредиты. При разработке политики необходимо видеть различие между политикой и процедурами. Политика устанавливает философские основы кредитной деятельности банка, в то время как процедуры должны найти отражение в инструкциях, регламентах по кредитованию, разрабатываемых в дополнение к документу «Кредитная политика банка».

Положения, которые должны быть отражены в документе «Кредитная политика банка»:

1. Введение. Введение в кредитную политику банка формулирует причину, в силу которой необходим официальный документ о кредитной политике, и – вкратце – общую философию кредитной деятельности банка. Во введении также указывается, с учетом требований каких документов разработана «Кредитная политика банка» (федеральные документы, нормативные документы Банка России и внутренние документы коммерческого банка).
2. Цели кредитной политики банка. Раздел устанавливает самые общие цели и ориентиры, которых банк намерен достигнуть в области кредитования. Общие цели и ориентиры должны определять приоритеты банка с позиции доходности, ликвидности, рентабельности, максимизация доходов от долгосрочных или краткосрочных операций в рамках установленных рисков
3. Администрирование кредитной политики. В разделе устанавливаются процедуры обновления, ревизии и реализации кредитной политики банка, определяются должностные лица, ответственные за выполнение данных процедур. В большинстве случаев – это кредитные менеджеры банка. Оценка эффективности кредитной политики банка, соответствие ее реальности рынка и деятельности самого банка производится , как правило, регулярно в конце каждого отчетного года и учитывается при разработке кредитной политики на следующий год. При необходимости ревизия политики может осуществляться чаще. Кредитные менеджеры представляют результаты анализа Совету директоров. Одобрение и пересмотр политики фиксируется в протоколе заседания. Одна из целей ревизии политики состоит в обеспечении того, чтобы политика банка продолжала соответствовать программным заявлениям банка, его миссии и долгосрочным и ежегодным планам.
4. Обязательные критерии одобрения кредитов. Раздел определяет критерии приемлемости кредитных заявок для банка.

4.1 Назначение (цель) кредита, объекты кредитования. Как правило, банки устанавливают приемлемые объекты кредитования отдельно для краткосрочных и долгосрочных кредитов. Состав кредитуемых объектов определяется банками самостоятельно с учетом интересов заемщиков (юридических и физических лиц). Объектами кредитования в отечественных банках по краткосрочным кредитам (в большинстве случаев для юридических лиц) выступают следующие затраты, связанные с:

* приобретением товарно-материальных ценностей (услуг) для выпуска готовой продукции;
* торгово-закупочной деятельностью;
* реализацией готовой продукции и товаров;
* осуществлением посреднической деятельности;
* оплатой контрактов с зарубежными партнерами на приобретение товарно-материальных ценностей (кредиты в рублях, предоставленные на конвертацию, кредиты в иностранной валюте);
* своевременным завершением расчетов при кратковременном разрыве между поступлением и расходованием средств;
* выплатой заработной платы (в том числе за прошлые периоды);
* платежами в бюджет и внебюджетные фонды.
* Приемлемыми объектами кредитования в банках, по долгосрочным кредитам, выступают:

1. затраты по приобретению оборудования, недвижимости и нематериальных активов;
2. кредитование внешнеторговых операций, в том числе с использованием аккредитивной формы расчетов и гарантий банка;
3. предэкспортное финансирование;
4. затраты на развитие науки и осуществление научных исследований;
5. на выкуп собственности (движимого и недвижимого имущества);
6. на совершение операций с ценными бумагами;
7. на модернизацию и расширение производства.

Все кредиты, предоставляемые банком, должны иметь четко определенное назначение (цель), которую необходимо фиксировать в кредитном договоре.

4.2 Рыночный район. Определение рыночного района (сегмента) должно соответствовать целям долгосрочной стратегии банка. При выборе сегмента менеджмент банка должен учитывать его размер и специфику, свой опыт, способность реального мониторинга кредитов, а также способность банка выдержать неблагоприятные факторы. Допустимые исключения из выбранного сегмента должны быть особо оговорены в политике.

4.3 Требуемый уровень рентабельности кредитного портфеля, его динамика.

4.4 Источники погашения кредитов. Кредиты предоставляются банком в случае, если в кредитном договоре четко определен и зафиксирован источник их погашения, ясна схема погашения задолженности заемщиком или третьим лицом. Источниками погашения кредита являются: выручка от реализации продукции, будущие доходы заемщика. Достаточность источников определяется оценкой финансового положения заемщика и перспектив его развития. Если данный (так называемый первичный) источник погашения ссуды высоконадежен, то кредит может быть предоставлен банком без обеспечения. Сама потребность в обеспечении подразумевает более высокий уровень риска, поэтому обеспеченные (залогом, поручительством и т.д.) кредиты имеют в среднем большую степень риска.

Кредитная политика банка может разрешать предоставление кредитов без наличия у заемщика определенной программы погашения кредита (например, кредитная линия на пополнение оборотных средств заемщика под залог его активов). Однако такие кредиты должны быть четко определены, и находиться под особым контролем банка.

В документе о кредитной политике иногда легче назвать кредиты, которые нежелательны для банка, чем те, которые для него предпочтительны. Общие характеристики таких нежелательных кредитов могут включать:

* ссуды со спекулятивными целями;
* разовые кредиты, на основе которых нельзя установить долгосрочные кредитные отношения с клиентом;
* неудовлетворительные по срокам кредиты (с учетом характера и срочности привлекаемых банком ресурсов);
* кредиты новым предприятиям, уровень капитализации которых ниже установленных банком стандартов.

1. Критерии предпочтения в области кредитования. Здесь банк прописывает детальные приоритеты в области кредитования, имея в виду предпочтительные для данного банка:

* географические регионы размещения средств на кредитном рынке и соотношение между ними;
* концентрацию кредитов в отраслевом разрезе;
* структуру кредитов по срокам, видам валют;
* приоритеты относительно субъектов кредитования;
* классы кредитоспособности заемщиков, с которыми работает банк, и дифференциацию условий кредитования для приемлемых классов кредитоспособности заемщиков;
* планируемый уровень кредитного портфеля в активах банка;
* планируемый уровень пролонгированных кредитов, проблемных, просроченных кредитов в кредитном портфеле банка;
* максимальный уровень крупных кредитов, а также кредитов акционеров банка в портфеле;
* методы кредитования и схемы обслуживания клиентов;
* формы обеспечения возвратности кредитов, в том числе детальные требования к оформлению по каждой предпочтительной форме обеспечения;
* способы установления на кредиты (кредитная политика должна устанавливать подходы к ценообразованию на кредиты, учитывая такие его аспекты, как уровень кредитного риска, ликвидность, чувствительность кредита к колебаниям процентных ставок на рынке и ставок банка, остатки по депозитам, стоимость обслуживания кредита);
* взаимосвязь кредитных и депозитных отношений с клиентом. Политика должна отражать отношение банка к наличию депозитных отношений с клиентом как обязательного условия предоставления кредита; сегодня отечественные банки отдают предпочтение своим клиентам, в том числе учредителям и созданным дочерним (зависимым) компаниям;
* долевое кредитование – отношение банка к тому факту, что заемщик также получает кредиты у других банков, должно быть зафиксировано в политике;
* сочетание кредитов различной степени риска на отчетные даты;
* концентрация задолженности по степени риска периодически анализируется менеджерами банка на предмет соответствия кредитной политике банка;
* способы обеспечения кредитной информацией (все кредиты должны поддерживаться текущей актуальной информацией – бухгалтерской (финансовой) отчетностью, отчетами кредитных бюро, материалами обследования бизнеса клиента и проверок обеспечения кредитов);
* варианты реструктуризации кредитного портфеля в кризисные периоды.

1. Полномочия по выдаче кредитов. Данные полномочия могут быть делегированы Советом директоров банка в зависимости от размера банка:

* кредитным комитетам различного уровня (головного офиса банка, филиалов), Правлению банка, состав которых определяется документом о кредитной политике;
* конкретным служащим банка, например, начальнику кредитного управления (отдела), управляющему филиалом банка;
* конкретным служащим или органам банка, которые имеют право делегировать предоставленные им полномочия далее вниз.

В отечественной банковской практике наибольшее развитие получил первый коллегиальный вариант одобрения выдачи кредитов.

В тоже время в кредитной политике банка должно быть определено, на каких условиях и какие кредиты должны одобряться непосредственно Советом директоров банка. Эти аспекты обычно включают:

* тенденции в качестве кредитного портфеля, отражаемы рейтингом рискованности, списками особо контролируемых (просроченных, проблемных) кредитов;
* кредиты, предоставленные инсайдерам банка, его дочерним и зависимым компаниям;
* тенденции в использовании кредитных линий, овердрафтов, аккредитивов, гарантий;
* типы кредитных заявок, которые были отклонены кредитными инспекторами;
* квалификацию кредитного персонала и обеспеченностью кадрами.

В данном разделе политики банка также определяется порядок установления лимитов кредитования заемщиков ( групп связанных заемщиков). Максимальный размер кредита, который может быть выдан одному заемщику (группе связанных заемщиков), может соответствовать нормативным требованиям ЦБ РФ, а может быть установлен в меньшем объеме по усмотрению банка.

7. Администрирование кредитов. В разделе определяются нормы ответственности за кредитный мониторинг в банке. Основные подразделы следующие:

* ведение кредитных дел; политика должна налагать ответственность за открытие и ведение кредитных дел, определять порядок их комплектования необходимыми документами, условия заведения кредитных дел и доступа к ним;
* обеспечение; политика должна определять ответственность кредитных работников за требование от заемщика (третьего лица) залога, поручительства, банковской гарантии, контроль и управление обеспечением кредитов;
* мониторинг выданных банком кредитов; здесь должны быть определены обязанности кредитных работников по дальнейшему контролю над предоставленными кредитами, они включают поддержание связи с заемщиками и, при необходимости, защиту интересов банка;
* ревизия кредитов; политикой, как правило, устанавливается, кто должен проводить оценку качества кредитов, с какой периодичностью и в каких целях, а также какому органу банка должны предоставляться результаты оценки;
* идентификация проблемных кредитов и процедуры работы с ними. Определяются: критерии отнесения кредитов в данную категорию, ответственность кредитных работников за выявление проблемных кредитов, приемлемые для банка процедуры работы с такими кредитами;
* создание и пересмотр резерва на возможные потери по ссудам. Политика устанавливает подходы к формированию данных резервов, периодичность пересмотра созданных резервов;
* списание кредитов; здесь перечисляются условия, при которых кредиты списываются с баланса банка (за счет созданного резерва или в убыток), приводятся условия мониторинга списанной с баланса задолженности.

*Роль и механизм реализации кредитной политики банка.*

Изучив содержание документа о кредитной политике банка, можно охарактеризовать роль этого документа следующим образом:

* отсутствие у банка собственной кредитной политики означает отсутствие в нем планирования кредитного процесса, что соответственно обрекает банк на безусловный неуспех, особенно в средне- и долгосрочной перспективе;
* качественная кредитная политика способствует осмысленной координации усилий банка на кредитном рынке. Так же обеспечивает деятельность подразделений, участвующих в кредитном процессе, значительно сокращает риск принятых неверных управленческих решений, дает руководству банка важные критерии оценки качества кредитного портфеля и постановки кредитного процесса в банке в целом.

Функция кредитной политики банка - оптимизация кредитного процесса.

Определив основные ориентиры развития на ближайшую перспективу, ключевые стратегические задачи, банк приступает к разработке основных направлений достижения поставленных целей по линии:

* увеличения собственного капитала и объемов привлекаемых ресурсов;
* повышения эффективности кредитной политики банка;
* активизации инвестиционной политики
* развития филиальной сети;
* активизации клиентской политики;
* совершенствования системы управления банком и его деятельностью;
* совершенствования технологий банковских расчетов;
* развития международной деятельности и операций в иностранной валюте.

Службами банка составляется подробный, детальный план мероприятий по реализации основных направлений стратегии банка.

«Кредитная политика» - основной документ, направляющий и регулирующий деятельность банка в области кредитования. Соответствия повседневных операций документу о кредитной политике обеспечивают кредитные менеджеры и подчиненные им сотрудники. В связи с этим все положения документа о кредитной политике должны быть подкреплены практическими мерами, которые призваны обеспечивать ее претворение в жизнь. Такие меры должны быть рассмотрены и одобрены руководством банка, а соответствующие решения оформлены в виде документов.

Среди этих мер должны присутствовать те, которые дадут банку возможность:

* расширять ресурсную базу;
* устанавливать и при необходимости пересматривать значения приемлемых рисков и лимиты кредитования;
* разнообразить свои кредитные услуги и повышать их качество, расширять клиентуру заемщиков;
* лучше ориентировать кредитоспособность заемщиков, поручителей, гарантов, добиваться повышения уровня возвратности кредитов;
* своевременно и в необходимом объеме формировать резервы под кредитные риски;
* совершенствовать организационное, информационно-аналитическое и методическое обеспечение кредитного процесса.

Данные меры в качестве процедур реализуются в обязательном для каждого банка комплекте инструктивных и методических материалов, регламентирующих различные аспекты организации его работы на кредитном рынке. Такой комплект материалов включает:

1. Положение о кредитном подразделении банка;
2. Должностные инструкции сотрудников кредитного подразделения;
3. Положение (регламент) по проведению кредитных операций; в наиболее желаемом варианте он может включать следующие разделы:

* перечень и содержание документов, предоставляемых потенциальными заемщиками, а также предъявляемые к ним требования со стороны банка,
* расчет, утверждение и проверка соблюдения лимитов кредитования для заемщиков,
* рассмотрение кредитных заявок и санкционированные выдачи кредитов,
* подготовка и заключение кредитных договоров, санкционирование их пролонгация,
* взаимодействие подразделений, участвующих в кредитном процессе,
* предоставление кредитов, обслуживание долга и его погашение,
* отражение в бухгалтерском учете ссудных операций

1. Регламент по предоставлению межбанковских кредитов и размещению депозитов в других банках. В Регламенте предусматриваются:

* перечень и характеристика документов, необходимых к предоставлению банками-заемщиками в банк-кредитор для получения кредита;
* порядок расчета и использования лимитов риска при осуществлении операций на внутреннем межбанковском рынке и по депозитным операциям с банками нерезидентами;
* порядок оперативного управления ресурсами банка исходя из политики управления активами и пассивами и ликвидностью банка;
* порядок санкционирования выдачи межбанковских кредитов; порядок отражения операций в бухгалтерском учете;

1. Отдельные положения по кредитованию юридических лиц в разрезе видов кредитования, приемлемых для банка (разовые кредиты, овердрафты, открытые кредитные линии, факторинг, ипотека, инвестиционные кредиты и т.д.);
2. Положения по кредитованию физических лиц на потребительские цели, на предпринимательскую деятельность и т.д.;
3. Положения (Методики) по работе с обеспечительными обязательствами по возврату кредитов, применяемыми в банке и о порядке их оформления;
4. Положения о порядке предоставления гарантий в пользу третьих лиц;
5. Положение о порядке учета векселей и вексельном кредитовании заемщиков;
6. Положение о порядке формирования и использования резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности;
7. Положение о Кредитном комитете банка;
8. Методические указания по анализу:

* финансового состояния заемщиков, в том числе банков,
* качества кредитного портфеля банка,
* выполнения кредитных договоров;

1. Методики:

* расчета цены кредитов, отражения начисления и уплаты процентов за кредиты по счетам бухгалтерского учета,
* определения достаточности и ликвидности предметов залога,
* проведения встреч-интервью с заемщиками, третьими лицами,
* проверки кредитной истории заемщика, получения о нем дополнительной информации у третьих лиц.

В связи с этим в теории и на практике различают три вида рисковых стратегий в области кредитования.

1. Высокорисковая стратегия. Она может привести к росту рентабельности банка, предполагает общую ориентацию на значительный вес высокорисковых и одновременно высокоприбыльных операций. Такая стратегия имеет ограничение: ее реализация возможна в течение короткого периода времени и при условии относительно стабильной макросреды, наличия у банка эффективной маркетинговой службы и высококвалифицированного персонала.

2. Стратегия диверсификации риска. Она дает возможность рационального соотношения доходности и надежности банка. Однако при осуществлении такой стратегии банк вынужден часто отказываться от высокоприбыльных сделок с относительно высокой степенью риска.

3. Стратегия минимизации риска. Она увеличивает надежность банка, с одной стороны, но означает практический отказ от высокодоходных операций, что, в конечном счете, ухудшает показатель рентабельности банка.

В зависимости от экономической ситуации в стране, состояния конкуренции на банковском рынке и своего финансового положения банк выбирает конкретную стратегию в области кредитования в тот или иной момент времени.

#### 3. Проблемы формирования оптимального кредитного портфеля

Общеэкономическая ситуация обусловила замедление роста объемов розничного кредитования. Суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, увеличился за 2009 г. на 35,2% — до 4017,2 млрд. руб. (за 2008 г. — на 57,8%), а их доля в активах банковского сектора сократилась с 14,8 до 14,3%. Данные о размере кредитов приведены в таблице 1.

Таблица 1

Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства (по данным Банка России), на начало месяца, млрд. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Месяц | Общий объем размещенных средств | Из него | | |
| кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям | кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям | кредиты, предоставленные физическим лицам |
| 2008г. | | | | |
| Январь | 13923,8 | 9532,6 | 1418,1 | 2971,1 |
| Февраль | 14553,2 | 10029,0 | 1509,7 | 3012,5 |
| Март | 15115,0 | 10228,5 | 1792,4 | 3091,8 |
| Апрель | 15729,2 | 10606,7 | 1921,7 | 3198,6 |
| Май | 16110,9 | 10945,4 | 1820,9 | 3342,6 |
| Июнь | 16599,7 | 11244,7 | 1888,1 | 3464,9 |
| Июль | 16941,6 | 11548,0 | 1801,7 | 3589,8 |
| Август | 17343,5 | 11839,9 | 1762,8 | 3738,9 |
| Сентябрь | 18042,3 | 12213,2 | 1936,7 | 3890,3 |
| Октябрь | 18609,0 | 12419,2 | 2170,3 | 4017,6 |
| Ноябрь | 19094,5 | 12630,4 | 2380,3 | 4083,0 |
| Декабрь | 19305,6 | 12732,9 | 2517,3 | 4054,8 |
| 2009г. | | | | |
| Январь | 19362,5 | 12843,5 | 2501,2 | 4017,2 |
| Февраль | 20652,1 | 13750,9 | 2863,7 | 4036,9 |
| Март | 20344,7 | 13682,7 | 2690,1 | 3971,3 |
| Апрель | 20005,2 | 13468,2 | 2664,6 | 3871,7 |
| Май | 19768,3 | 13510,9 | 2446,3 | 3810,6 |
| Июнь | 19376,5 | 13323,6 | 2314,0 | 3738,3 |
| Июль | 19252,7 | 13177,5 | 2376,8 | 3697,9 |
| Август | 19612,5 | 13129,3 | 2800,6 | 3682,2 |
| Сентябрь | 19796,3 | 13126,6 | 3009,3 | 3659,8 |
| Октябрь | 19574,0 | 13047,1 | 2907,7 | 3618,6 |
| Ноябрь | 19206,9 | 12973,4 | 2639,4 | 3593,5 |
| Декабрь | 19424,4 | 13014,4 | 2823,0 | 3586,2 |

Лидером сегмента кредитования остается Сбербанк, который сократил объем выданных в 2009 года (в сравнении с 2008 года) кредитов только на 11,5%. Большинство же крупнейших участников рынка продемонстрировали снижение объемов кредитования более чем на 20%. Среди лидеров падения – Уралсиб (-59,11%), ВТБ 24 (-56,82%) и ЮНИАСТРУМ БАНК (-58,67%). Причем наибольшие темпы падения показали те банки, для которых были характерны длинные сроки кредитования. Так, в банках Возрождение и Центр Инвест, продемонстрировавшие наименее сильное падение среди банков из ТОП-10, 85% всех кредитов были выданы на срок до 1 года, тогда как доля длинных кредитов в ЮНИАСТРУМ БАНКе, ВТБ 24 и Промсвязьбанке превышала 70%[[5]](#footnote-5).

Среди участников рынка, продемонстрировавших наибольшие темпы прироста как крупные игроки - Татфондбанк (более 3000%), НБ ТРАСТ (66%), так и региональные банки - Кольцо Урала (более 3500%), Азиатско-Тихоокеанский Банк (244%), Меткомбанк (156,37%) и КАМАБАНК (273,07%). Причина достижения подобных результатов в большинстве случаев – усиление работы в сегменте при изначально более низкой базе. Например, результаты Камабанка объясняются, в частности, начавшейся еще в конце 2008 г. постепенной переориентацией банка с ипотечного кредитования на работу с малым и средним бизнесом.

В таблице 2 приведены крупнейшие банки РФ, кредитовавшие малый и средний бизнес в 2009 году.

Таблица 2

Крупнейшие банки, кредитующие малый и средний бизнес

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Банк | Выдано ссуд МСБ за 2009, тыс. руб. | Темп прироста 2009/2008 |
| 1 | Сбербанк России\*\* | Порядка 500 млрд руб | -11,47 |
| 2 | Уралсиб | 92529062 | -59,11 |
| 3 | Банк Возрождение | 53810069 | -22,00 |
| 4 | КБ Центр-инвест | 15271938 | -31,63 |
| 5 | Татфондбанк | 14816224 | 3162,89 |
| 6 | МИнБ | 14767000 | н/д |
| 7 | СЕВЕРГАЗБАНК | 12974977 | н/д |
| 8 | ВТБ 24 | 11313261 | -56,82 |
| 9 | Промсвязьбанк | 10587129 | -40,53 |
| 10 | ЮНИАСТРУМ БАНК | 10214415 | -58,67 |
| 11 | НБ ТРАСТ | 8799338 | 65,86 |
| 12 | АКИБАНК | 7720444 | -31,93 |
| 13 | НТБ | 6668287 | -63,73 |
| 14 | КМБ-Банк | 5364361 | -74,48 |
| 15 | КБ АГРОПРОМКРЕДИТ | 5053618 | н/д |
| 16 | ЛОКО-Банк | 4961888 | -15,16 |
| 17 | Курскпромбанк | 4704175 | -40,65 |
| 18 | КБ Хлынов | 3727457 | 26,04 |
| 19 | Региобанк | 3709988 | -40,81 |
| 20 | КБ КОЛЬЦО УРАЛА | 3490643 | 3588,65 |

Доля кредитов и прочих размещенных средств (в рублях и иностранной валюте), предоставленных организациям на срок свыше 1 года, в общем объеме выданных им кредитов и прочих размещенных средств, распределенных по срокам погашения, на 1 декабря 2009г. составила 69,3% против 68,2% на 1 ноября 2009 года.

Для современной практики кредитования малого бизнеса характерны следующие черты:

* цели кредитования: пополнение оборотных средств, приобретение автотранспорта, оборудования, недвижимости, покрытие кассовых разрывов, приобретение внеоборотных активов, инвестиционное кредитование, ремонт торговых или производственных помещений, закупка товаров, открытие торговых точек, расширение производства, приобретение основных средств, развитие бизнеса;
* сроки кредитования – от 30 дней до трех лет в зависимости от цели кредитования;
* процентные ставки по кредитам – от 10% до 30% в зависимости от вида кредита;
* суммы предоставляемых кредитов колеблются от 5 тыс. до 10 млн. руб.;
* обеспечение – товары в обороте, оборудование, автотранспорт, ценные бумаги, недвижимость, личное имущество владельца предприятия, приобретаемое имущество;
* участие третьих лиц – международные финансовые организации, Правительство, неправительственные общественные организации, страховые компании, коллекторские агентства, оценочные компании и т. д.

Несмотря на некоторое оживление на рынке, сохраняющиеся макроэкономические риски вынуждают банки минимизировать свою зависимость от долгосрочного состояния экономики и кредитовать в короткую, исходя из предположения, что ситуация будет относительно стабильной, по крайней мере, в ближайшее время. По итогам 2009 года 66% ссуд выданы на срок до 12 месяцев, а с учетом овердрафтов эта цифра составляет более 70% (рис. 2). Отметим, что по итогам 2008 года только 46% всех кредитов (без учета овердрафтов) были выданы на срок до 12 месяцев.

Отраслевая структура рынка свидетельствует о существенном снижении доли торговых предприятий в выданных кредитах: если в 2008 году доля ссуд, выданных организациям розничной и оптовой торговли, составляла 51% всего объема кредитования МСБ, то в 2009 г. она упала до 39 % (рис. 3). Причина такого снижения заключается в том, что в условиях кризиса основной тип залогового обеспечения, характерный для торговых предприятий, – товары в обороте - скептически воспринимается большинством банков.

При этом фактически пострадала только оптовая торговля - ее доля в объеме выданных кредитов сократилась с 31% до 20%, тогда как доля розницы снизилась всего на 1 п.п. Это объясняется тем, что оптовики имеют дело с рядом мелких торговцев и в целом просчитать их риски сложнее, чем у розничных продавцов. В тоже время, основная часть розничных торговцев ориентирована на товары повседневного потребления, отличающиеся достаточно низкой эластичностью спроса по цене, что оказывает поддерживающее влияние на этот сегмент рынка в ходе кризиса.

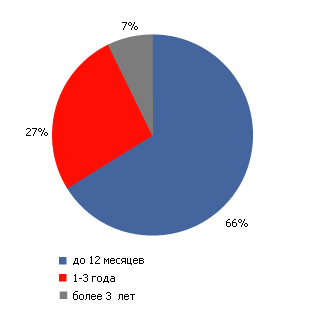


Рис. 2. Структура выданных кредитов по срокам в 2009 году



Рис. 3. Отраслевая структура кредитов в 2008-2009 гг.

С другой стороны, доля ссуд, выданных строительным компаниям, возросла за 6 месяцев 2009 года на 6 %. Подобная динамика выглядит удивительной, с учетом того, что ухудшение качества заемщиков затронуло данный сегмент в наибольшей степени. В то же время, по нашему мнению, указанный факт является следствием активного перекредитования заемщиков, которое в условиях кризиса начал практиковать целый ряд банков. Суть данного инструмента заключается в том, что в один и тот же день происходит сначала формальное погашение кредита, а затем практически сразу заемщику выдается новый кредит. В результате перекредитование позволяет замаскировать ухудшение качества ссудного портфеля, создать резервы в меньшем объеме и, как следствие, снизить давление на капитал. Однако в будущем подобная практика может крайне негативно сказаться на качестве активов и финансовой устойчивости кредитных организаций. Тем не менее, доля строительных компаний в сегменте кредитования малого и среднего бизнеса (МСБ) не столь велика, чтобы оказывать такое же сильное давление на капитал и прибыльность банков, какое оказывают строители от корпоративного сегмента.

Еще один сектор, продемонстрировавший рост – обрабатывающие производства: доля ссуд, полученных заемщиками из данной отрасли, выросла за полугодие с 12% до 16%. Многие из них в состоянии предложить относительно твердые залоги – производственные помещения, которые чаще всего находятся у них в собственности, что и выступает в качестве одного из стимулов для более активного расширения объемов кредитования со стороны банков.

Среди проблем развития банковских кредитных операций, наиболее актуальными на современном этапе, являются следующие:

У *большинства наших банков недостаточно денег* (собственных и привлеченных) для того, чтобы выдавать кредиты на крупные суммы, какие подчас требуются большим предприятиям, или одновременно много разных по объемам кредитов значительному числу заемщиков.

Источники пополнения банковских ресурсов хорошо известны, это такие как:

* средства предприятий и организаций;
* средства населения;
* собственные средства (часть прибыли) банков.

В последние несколько лет российские банки наращивают свои капиталы в основном за счет собственной прибыли, но в период кризиса ее фактически не было. Они также стараются привлечь деньги населения, предприятий и организаций, включая организации иностранные, в том числе в форме так называемых субординированных кредитов и займов, однако этим способом формируются в основном краткосрочные пассивы (кроме субординированных кредитов и займов и средств, вновь внесенных в уставные капиталы).

Рост банковских пассивов за счет депозитов предприятий и организаций хотя и происходит, но очень непросто, поскольку финансовое положение большинства российских предприятий остается в лучшем случае крайне напряженным.

Потенциальным каналом формирования банками долгосрочных пассивов являются средства пенсионных и паевых фондов. Однако практическое использование этого канала в России сопряжено со значительными трудностями, что обусловлено прежде всего законодательными ограничениями на операции фондов: основная часть их средств должна размещаться в государственные ценные бумаги РФ и субъектов РФ, в облигации и акции российских эмитентов, созданных в форме ОАО, и в ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством РФ. Хотя законодательство в принципе допускает размещение средств пенсионных фондов в рублевые и валютные депозиты в российских кредитных организациях, на практике этот канал формирования банками долгосрочных пассивов не работает.

Один из возможных способов быстрого наращивания банками активов – привлечение иностранного капитала в банковскую систему страны. Этот процесс может происходить и происходит в разных формах:

* вхождение иностранных юридических и физических лиц в уставные капиталы российских банков (приобретение стратегического инвестора);
* продажа отечественных кредитных организаций иностранным лицам;
* получение нашими банками кредитов и займов за рубежом, в том числе у иностранных организаций;
* сотрудничество банков с иностранными страховыми компаниями и др. Таким способом решают некоторые свои проблемы отдельные российские банки, хотя при этом порождают другие проблемы. Однако для банковской системы России в целом данный способ связан с таким риском стратегического порядка, как возможность развития ситуации по восточноевропейскому сценарию, т.е. возможность перехода полного контроля над национальной банковской системы в руки иностранцев, что не может считаться допустимым, поскольку национальная банковская система – это необходимый компонент национального экономического и политического суверенитета.

У всех российских банков слишком мало «длинных ресурсов» (подавляющее большинство пассивов удается получить на короткие периоды времени) для этого, чтобы они могли выдавать кредиты не только на короткие и средние, но при необходимости и на большие сроки (свыше 3-5 лет). Сама ресурсная база российской экономики (имеется в виду ее часть, находящаяся в банковском обороте) по объемам просто несопоставима с масштабами всей экономики. По своему капиталу, активам, кредитному портфелю российский банковский сектор в целом – финансовый карлик по сравнению со многими даже не самыми крупнейшими отдельно взятыми иностранными банками.

Происходит это по нескольким причинам, основными из которых являются следующие:

Во-первых, потому, что государство искусственным образом лишило банки пенсионных средств, средств страховых фондов, бюджетных средств. Делалось это под предлогом того, что бюджетные деньги должны быть под контролем Федерального казначейства (структурное подразделение Министерства финансов). В результате государство, подобно скупому рыцарю, «сидело» (до мирового экономического и финансового кризиса) на огромных деньгах и не заправляло их ни в какое полезное дело, думая этим способом «задавить» инфляцию.

Сложилось яркое противоречие: государство, накапливая огромные ресурсы, принадлежащие, между прочим, всему российскому обществу, выделяло все последние годы крайне незначительную часть средств на наращивание экономического потенциала, считая, что это – «лишние» деньги и отечественная экономика освоить их не способна, настроение было диаметрально противоположным – оно не согласно ни с омертвлением средств, ни со слишком скромными темпами экономического и социального развития. Получалось по формуле: «низы могут, а верхи не хотят».

Можно только удивляться тому, что кто-то во властных структурах полагает или полагал, будто государственные средства можно сберечь, спрятав их от общества, от экономики в отдельную «кубышку». При такой финансовой идеологии остается сделать поистине последний шаг к тому, чтобы, как в годы «военного коммунизма», вовсе отказаться от денег.

Власти утверждали, что если бюджетные, пенсионные и иные подобные средства возвратить в банковский оборот, то деньги могут быть разворованы. Однако это не аргумент и не способ «спасения» средств. Ведь бюджетные средства разворовывали не банки. Делать это во всех случаях могли и могут чиновники – пользуясь банковским инструментарием или без него.

Здесь имеется и другая сторона вопроса. Понятно, что Казначейство должно контролировать, как распределение и как использованы государственные средства. Но отсюда не следует, что данный орган должен выполнять функции банков в части расчетно-кассового обслуживания предприятий и организаций, которые получили какие-либо бюджетные деньги. Бюджетный контроль, осуществляемый Казначейством за целевым распределением и использованием средств, и расчетно-кассовое обслуживание, которое по нашему же законодательству вправе вести только кредитные организации, - это совершенно разные вещи.

Во-вторых, наиболее крупные и богатые отечественные компании, включая государственные, зачастую держат свои немалые свободные деньги в иностранных банках, финансируя тем самым экономику зарубежных стран, хотя остальная часть своей экономики задыхается от нехватки доступных финансовых ресурсов.

В третьих, действует такая причина, как высокая себестоимость привлекаемых нашими банками денежных ресурсов. Она складывается в результате действия ряда факторов, из которых можно отметить следующие:

* ставка рефинансирования, поддерживаемая Центральным банком;
* уровень инфляции;
* административное бремя, недешевое и в финансовом смысле, наложенное на банки в виде необходимости выполнения ряда не свойственных им функций (валютный контроль, контроль за кассовой дисциплиной клиентов, противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, обеспечение выполнения налогоплательщиками – клиентами банков обязанности уплачивать налоги и сборы и др.);
* необходимость тратить значительные силы, время и деньги на составление и представление в различные органы огромных объемов всевозможной отчетности.

*Объективно весьма высоки риски*, которые принимают на себя банки, кредитующие отечественные предприятия, организации и физических лиц. Это также связано с рядом причин, но главной среди таковых можно полагать то, что в российской экономике слишком много нерентабельных и малорентабельных производств.

Чтобы снизить риски кредитования, надо прежде всего укреплять экономику предприятий и организаций, дав им необходимые перспективы и возможные гарантии, создав соответствующие общие условия для их уверенного функционирования, навести порядок в расчетах за государственные заказы и т.д. Особое значение имеет качество учета и отчетности на предприятиях и организациях. Кредит не может выдаваться обоснованно, если баланс заемщика и другие представляемые им сведения не отражают его реальной ситуации.

Важное значение для расширения кредитования производства приобретает социально-экономическая и финансовая политика региональных органов власти и органов местного самоуправления.

Другими причинами, тормозящими развитие банковского кредитного процесса, являются:

* незнание или слишком поверхностное знание сотрудниками большинства банков специфики деятельности своих клиентов - производственных предприятий, что мешает им общаться с последними «на одном языке», адекватно понимать их проблемы и соответственно этому находить способы решения таковых, устраивающие обе стороны, грамотно провести проверку на месте, определить истинную кредитоспособность предприятия – потенциального заемщика. Клиенты банков знают о банковском деле непростительно мало;
* слабая обработанность во многих банках даже основных банковских финансовых технологий, не говоря уже о технологиях управленческих;
* отсутствие практически в каждом банке полноценного и внутренне непротиворечивого комплекта внутренней управленческой и регламентирующей документации. Встречаются банки, в которых нет даже нормативных актов регулирующих органов;
* отсутствие культуры ведения бизнеса у большинства субъектов экономики. Так, потенциальные заемщики банка зачастую не в состоянии подготовить бизнес-план, сделать технико-экономические обоснование (ТЭО) своего проекта;
* дефекты управления и низкая транспарентность заемщиков, отсутствие у многих из них ликвидного имущества, которое могло бы быть обеспечением кредитов, или гарантий и поручительств.

*Недостаточно активна роль Центрального банка и Правительства РФ* в создании условий для более интенсивного развития банковского сектора страны вообще и расширении возможностей для капитализации банков и дальнейшей активизации на этой основе их кредитной деятельности в частности.

Как справедливо отмечают специалисты, денежно-кредитная политика Правительства и ЦБ РФ должна содержать раздел о развитии кредитного рынка, конкретные механизмы стимулирования кредитования, особенно в части рынка долгосрочных кредитов. Пока адекватной реакции на эту очевидную необходимость нет. Денежные власти, демонстрируя чудеса экономической логики, отвечают, что развивать кредитный рынок – значит увеличивать денежную массу, а это приведет к повышению инфляции, между тем как главная задача кредитно-денежной политики по этой же «логике» - подавить инфляцию. Получается, что наши денежные власти хорошо освоили (до мирового кризиса, начавшегося в конце 2008 г.) только одну операцию с деньгами – их стерилизацию как опасного экономического феномена».

*Явно недостаточно развита инфраструктура, обеспечивающая кредитный процесс*, включающая два блока – внешний и внутренний. К внешнему блоку можно относить все обеспечение, которое действует вне банка (деятельность разнообразных органов и вспомогательных организаций), к внутреннему – все, что создает у себя банк для поддержки своего кредитного процесса. Общим для обоих блоков является поддерживаемый ими уровень научного, законодательного, нормативного, технологического, информационного, методологического, кадрового обеспечения кредитного процесса.

Так, требуют серьезного улучшения информационное обеспечение кредитного процесса, включая обеспечение статистической информацией, аудит и «рейтингование» банков, работа аналитических служб банков. В основательном совершенствовании и обогащении нуждается методическое обеспечение, в частности за счет указаний и рекомендаций регулирующих органов по вопросам, возникающим в процессе кредитования. Подготовку подобных методических материалов нельзя считать исключительной задачей Банка России. Поскольку это нужно самим коммерческим банкам, они могли бы через свои ассоциации разработать полный пакет соответствующих стандартизированных материалов и сообща пользоваться ими.

*Банки сталкиваются со многими искусственно созданными сложностями при кредитовании*. Так, банкиры справедливо полагают, что если работать в соответствии с нормами Положения ЦБ РФ № 254 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», то в стране в принципе нет заемщиков, которым можно было бы выдавать кредит 1-й (кредит с нулевым риском), а то и 2-й категории качества (кредит с умеренным уровнем риска). Это ненормально, когда подобного рода документы пишутся и принимаются без учета реалий экономики. Это сужает ресурсную базу банков и сокращает шансы их клиентов на получение кредитов. В результате тормозится развитие экономики.

*Слабо защищены права кредитных организаций как кредиторов*. Законодательство и нормативная база в этой сфере содержат значительные пробелы, породившие уникальные условия для мошенничества со стороны недобросовестных заемщиков, противоправного «вывода» активов из предприятий и организаций-должников даже в ходе конкурсных процедур, затрудняющие, а подчас делающие невозможным для банков взыскание долгов, ведущие к возрастанию доли проблемных кредитов в совокупном кредитном портфеле отечественных банков. В судебной практике также доминируют стереотипы, ущемляющие интересы добросовестных банков-кредиторов.

Указанная ситуация обусловлена в конечном счете непониманием как государственными институтами, так и широкой общественностью системной ролью банков в экономической жизни страны. Между тем создание надежных гарантий возврата долгов при кредитовании отвечает интересам общества по нескольким причинам. Во-первых, банки совершают операции за счет средств, привлеченных в том числе от частных вкладчиков, доверяющих им свои сбережения. Поэтому ситуация, когда банки не имеют гарантий возврата долгов заемщиками, ставит под угрозу сохранность средств широких слоев граждан. Во-вторых, отсутствие предсказуемых механизмов возврата долгов делает кредитование менее доступным для бизнеса. В-третьих, банки вынуждены перераспределять высокие риски между заемщиками через повышение ставок. И получается, что именно добросовестным заемщикам приходится компенсировать банкам риски, связанные с неэффективными механизмами возврата долгов.

Кардинальным и современным решением проблемы расширения сектора кредитования малого бизнеса банками РФ могло бы стать рефинансирование кредитных портфелей банков под залог прав требования по заключенным ими кредитным договорам с предприятиями малого бизнеса, используя инструменты рынка капиталов, например, путем выпуска облигаций. Фондовый рынок получит новый инструмент инвестирования, причем менее рискованный, нежели необеспеченная корпоративная облигация. Представляется целесообразным рассмотреть в качестве одного из источников рефинансирования Стабилизационный фонд РФ. Ресурсы СФ будут направляться через банки на реализацию бизнес-проектов малых предприятий и реально смогут заложить основу будущей «не сырьевой экономики».

Этот инструмент позволит расширить финансовые возможности банков в отношении выдачи кредитов малым предприятиям и в отношении снижения процентной ставки по кредитам. В настоящий момент данный финансовый инструмент в РФ не применяется из-за отсутствия правового регулирования этого сегмента рынка.

Действующее законодательство предусматривает выпуск облигаций, обеспеченных залогом прав требования по ипотечным кредитам (точнее – залогом ипотечного покрытия, в состав которого входят, в том числе, указанные права требования). Регулирование указанных отношений осуществляется на основе Федерального закона № 152-ФЗ от 11.11.2003 «Об ипотечных ценных бумагах». На сегодняшний день осуществлено всего несколько эмиссий ипотечных ценных бумаг, что частично можно объяснить жесткостью требований закона и неразвитостью рынка ипотечного кредитования. Закон устанавливает большой перечень специальных требований к кредитам, права требования, по которым могут быть включены в ипотечное покрытие. За исключением прав требований по ипотечным кредитам передача в залог прав требований по иным кредитам (займам), в частности предоставленных малым предприятиям, в качестве обеспечения прав по ценным бумагам законодательством не предусмотрена, что следует изменить.

#### Заключение

Российский рынок банковских услуг в условиях финансовой глобализации проходит стадию ускоренного формирования организационного капитала на основе перспективной модели взаимодействия банковских и других финансовых институтов, расширяющей возможности обеспечения капитализации и консолидации национального банковского сектора на основе расширенного участия информационного капитала в модернизации банковской деятельности, направленной на формирование конкурентных преимуществ национальных финансово-кредитных институтов.

Стратегия развития российского рынка финансово-кредитных услуг в условиях влияния финансовой глобализации основана на том, что одним из приоритетов государственной экономической политики является формирование конкурентоспособного российского банковского сектора, способного развиваться на собственной базе, быть эффективным инструментом обеспечения устойчивого экономического роста. В рамках стратегии, направленной на рост конкурентоспособности национальных банков, воздействие государства на банковский сектор должно осуществляться посредством формирования нормативной базы деятельности кредитных организаций, функционирования рынка финансовых услуг.

Рентабельность в реальном секторе не позволяет с учетом инфляции обеспечить возврат среднесрочных и долгосрочных кредитов на выгодных для коммерческих банков условиях. Низкая отдача капитала в реальном секторе (увеличение сроков освоения инвестиций, снижение отдачи основных производственных фондов) не будет способствовать привлечению инвестиций даже в условиях снижающейся инфляции.

Более того, ряд факторов, в целом благоприятных с точки зрения макроэкономики, оказывает на развитие кредитных организаций достаточно противоречивое влияние. Так, существенное замедление темпов инфляции, падение доходности ценных государственных бумаг, порой отрицательная доходность валютного и фондового рынков приводят к ухудшению финансового положения кредитных организаций.

Вряд ли возможно предполагать, что в таких условиях свободные финансовые ресурсы, а за ними и все банки устремятся в реальный сектор экономики. Поэтому, по нашему мнению, нет пока оснований считать, что в ближайшее время инвестиции появятся.

Во-первых, остаются запредельно высокими риски вложений в промышленность. Особенно это касается капиталоемких инвестиционных проектов. Кредитование промышленных предприятий в настоящее время призвано, как правило, возместить временную нехватку оборотных средств, носит краткосрочный характер и осуществляется или под конкретные экспортные поставки, или под готовую и ликвидную продукцию. Степень риска долгосрочных капитальных вложений остается несовместимой с потенциально возможной нормой прибыли от этих вложений. Высокие риски невозможно устранить без улучшения финансового состояния предприятий. Очевидно, что в течение одного года кардинально улучшить состояние финансов хозяйствующих субъектов и провести успешную реформу предприятий не удастся ни при каких условиях.

Во-вторых, падение доходности инструментов финансовых рынков уменьшает инвестиционные возможности банков, делает неустойчивым их финансовое положение. Банки, озабоченные состоянием текущей ликвидности, вряд ли склонны к инвестиционным проектам. Следует также отметить, что и при условии относительно благоприятной экономической конъюнктуры совокупные финансовые ресурсы значительной части российских кредитных организаций недостаточны для обеспечения серьезных капитальных вложений в промышленность, транспорт или связь.

Анализ кредитных политик российских банков показал, что мировой финансовый кризис оказывает негативное влияние на кредитный рынок: наблюдается дефицит кредитных ресурсов, выросли процентные ставки, требования к заемщикам стали более жесткими. Кредитная деятельность Северо-Западного банка СБ РФ (ОАО) развивается в русле тенденций рынка: ставки выросли, объемы выдачи новых кредитов сократились, требования к заемщикам и обеспечению повысились. В 2009 году сформировалась следующая структура кредитного портфеля Северо-Западного банка СБ РФ (ОАО) основная доля (60 %) приходится на обычные коммерческие кредиты предприятиям и организациям, доля межбанковских кредитов составляет – 13%, а доля кредитов физическим лицам – 27%. За анализируемый период чистая ссудная задолженность Северо-Западного банка СБ РФ (ОАО) сократилась на 160 455 тыс. руб. Основной удельный вес (61 %) составили краткосрочные вложения. В течение года наиболее востребованы клиентами банка были кредиты срочностью от 6-и месяцев до года, на долю которых приходилось 30,5 % кредитных вложений. 75% кредитов приходится на кредиты выданные в валюте Российской Федерации. Темп роста процентных доходов по предоставленным кредитам был выше темпа роста общей величины доходов в 1,08 раза, что обусловлено ростом процентных ставок. Основной удельный вес (85%) в кредитном портфеле составляют ссуды с минимальным и умеренным уровнем кредитного риска, отнесенные к категориям «стандартных» и «нестандартных». Однако, за анализируемый период качество кредитного портфеля ухудшилось: доля нестандартных ссуд выросла на 2,90%, доля сомнительных ссуд - на 0,18 %, доля проблемных ссуд - на 0,55%, доля безнадежных ссуд - на 0,21%.

Совершенствование кредитного процесса в банке рекомендуется вести по следующим направлениям: а) проводить оценку кредитоспособности заемщиков не только в процессе рассмотрения кредитной заявки заемщика, но и в ходе мониторинга заемщика, а также в процессе рассмотрения необходимости и возможности изменения условий кредитования; б) анализ информации о заемщиках целесообразно проводить на основе различных источников (бюро кредитных историй, обмен информацией с другими банками). Прогноз динамики кредитного портфеля позволяет сделать вывод, что его объем по итогам 2010 г. вырастет на 20%, а прогноз уровня процентных доходов свидетельствует об их снижении на 6,1%. Снижение процентных доходов при росте кредитного портфеля объясняется тем, что в конце 2009 г. банки сокращали выдачу кредитов и повышали процентные ставки по причине кризиса ликвидности. В соответствии с полученным прогнозом ситуация на кредитном рынке должна нормализоваться: объемы кредитования возрастут, а процентные ставки начнут снижаться.

**Список использованной литературы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994) (ред. от 09.02.2009)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 30.12.2008) (с изм. и доп.от 01.03.2009)
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (ред. от 28.02.2009) // "Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492.
4. Федеральный закон от 21 ноября 1996г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (принят ГД ФС РФ 23.02.1996) (ред. от 03.11.2006)
5. Федеральный закон от 30.12.2004г. №21-ФЗ «О кредитных историях»
6. Федеральный закон от 10.07.2002г. №86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 30.12.2008) (принят ГД ФС РФ 27.06.2002) (с изм. и доп., вступившими в силу с 10.01.2009г.)
7. Положение Банка России «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31 августа 1998 г. №54-П (в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 27.07.2001 N 144-П)//"Вестник Банка России", N 73, 29.11.2001.
8. Положение Банка России «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц – учредителей (участников) кредитных организаций» от 19.03.2003 № 218-П (ред. от 15.12.2006) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 05.05.2003 № 4498)
9. Положение ЦБР N 254-П от 26.03.2004 (ред. от 02.02.2009) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" // "Вестник Банка России", N 28, 07.05.2004.
10. Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) от 31 августа 1998 г. N 54-П.
11. Инструкция ЦБ РФ № 28-И от 14.09.2006г. «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (ред. от 14.05.2008г.)
12. Инструкция ЦБ РФ № 110-И от 16.01.2004 (ред. от 18.06.2008) «Об обязательных нормативах банков» (вместе с «Методикой расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера», «Методикой расчета кредитного риска по срочным сделкам», «Методикой определения синдицированных кредитов», «Методикой определения уровня риска по синдицированным кредитам») (Зарегистрировано в Минюсте РФ 06.02.2004 №5529)
13. Азаров М.В. О влиянии форм кредита на деловую активность фирмы//Бизнес и банки.2008. с.356
14. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В., Хоменко Е. Г. Банковское право. - М.: "Юристъ", 2007.
15. Алексеева Д.Г. Хоменко Е.Г. Банковское право: Вопросы и ответы. – М.: Юриспруденция, 2006. – 208 с.
16. Братко А.Г. Банковское право: Курс лекций. - М.: Эксмо, 2006. - 704 с.
17. Деньги, кредит, банки. / Под ред. О. И. Лаврушина. - М.: "КноРус", 2009. - 559 с.
18. Жуков Е. Ф. «[Банки и небанковские кредитные организации и их операции](http://www.chtivo.ru/chtivo=3&bkid=576629.htm)» (учебник для вузов).СПб. - 2008, 254с.
19. Журавлева Н.В. Кредитование и расчетные операции в России. - М.: "Экзамен", 2006. - 286 с.
20. Ивлиев С.В. Полушкина Г.К. Один подход к моделированию кредитного риска в коммерческом банке // Банки и технологии, №4, 2003.
21. Корниенко О. В. Книга: Деньги. Кредит Банки. - Ростов н/Д.: "Феникс", 2008. - 348 с.
22. Корчагин Ю. А., Маличенко И. П. Финансы, денежное обращение и кредит. - Ростов н/Д.: "Феникс", 2008. - 363 с.
23. Кроливецкая Л. П., Тихомирова Е. В. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков. - М.: "КноРус", 2009. - 278 с.
24. Куликов А. Г. Деньги, кредит, банки. - М.: "КноРус", 2009. - 656 с.
25. Лаврушин О. И., Афанасьева О. Н., Корниенко С. Л. Банковское дело: современная система кредитования. - М.: "КноРус", 2008. - 256 с.
26. Ли М., Равиц М. Расчет ставки процента по ипотечным кредитам в России: Методологический подход. – М.: Строительная газета, 1994.
27. Масланченков Ю.С. Технологии организации работы банка: теория и практика: - М.: ООО Издательско-Консалтинговая Компания «ДеКа», 2008г., 465с.
28. Мотовилов О.В. «Банковское дело» (учебное пособие). 2-е изд., дополненное и переработанное. - СПб. ООО «Скифия-принт», 2007.- 229с.
29. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка. – М.: ИНФРА-М, 2001. – 320 с.
30. Супрунович Е. Управление кредитным риском // http://bankir.ru/analytics/str/1383060
31. Финансово-кредитный энциклопедический словарь/Под общей ред. проф. А.Г. Грязновой —- М.: Финансы и статистика, 2002. с. 126.
32. Ходачник Г. Э. Основы банковского дела. - М.: "Академия", 2007. - 256 с.
33. Челноков В.А. Банки и банковские операции: Букварь кредитования, технология банковских ссуд, околобанковское рыночное пространство. - М.: "Высшая школа (Москва)", 2004. - 291 с.
34. Nuria Diez Guardia. Consumer Credit in the European Union / European Credit Research Institute. Research Report. Brussels. 2000. №1. с. 14-18
35. Дяченко О. Малый бизнес — банковский хит//Банковское обозрение, 2006, №7

Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции.- М.: Юнити, 2002.-670с.

Кудымова Е. «Длинные» деньги на масштабный проект//Свой бизнес, 2005, № 3

Обзор: Развитие ипотечного кредитования является одним из важнейших и наиболее перспективных направлений банковской деятельности//Экономика России, 2006, № 3

1. Прохоров В. Кредитование инвестиционных проектов: проблемы оценки их эффективности//Банковское дело в Москве, 2005, № 24

Тавасиев А.М. Банковское дело: учебник/Тавасиев А.М., Эриашвили Н.Д,-М.:ЮНИТИ-ДАНА:Единство, 2006.-528 с.

1. Дяченко О. Малый бизнес — банковский хит//Банковское обозрение, 2006, №7
2. Тютюнник А. В. «Банковское дело»: - М.: Торговый Дом Книги «Москва», 2008.-556с.
3. http://www.banki.ru/ - информационный порта: банки, вклады, кредиты, ипотека, рейтинги банков
4. www.cbrf.ru – Официальный сайт Центрального банка РФ
5. http://www.bankdelo.ru/ - сайт журнала Банковское дело
6. Справочно-правовая поддержка «Консультант Плюс». Версия 3000.03.57 от 19.03.2009г.

1. Суворов А.В. Клиент для банка или банк для клиента? //Финансы и кредит. 2007 . № 6. С.24. [↑](#footnote-ref-1)
2. Ямпольский М.М. О трактовках кредита //Деньги и кредит – 2007 г. № 4. С. 140. [↑](#footnote-ref-2)
3. Белоглазова Г.Н., Толоконцева Г.В. Денежное обращение и банки: Учебное пособие – Финансы и статистика, М., 2007 г. С. 328. [↑](#footnote-ref-3)
4. Медведев Н.И., Сергин А.М. О кредитной деятельности банков // Деньги и кредит – 2007 г. - № 7. С. 27. [↑](#footnote-ref-4)
5. www.cbr.ru [↑](#footnote-ref-5)