Содержание

Введение

Глава 1. Теоретические основы долгосрочного кредитования

1.1 Понятие долгосрочного кредитования

1.2 Виды долгосрочного кредитования

Глава 2. Долгосрочное кредитование клиентов

2.1 Характеристика филиала ОАО Сбербанка России

2.2 Общие условия кредитования населения в Сбербанке России

2.3 Финансирование инвестиционных проектов

Глава 3. Риск – основная проблема на кредитном рынке

Заключение

Список используемых источников

Введение

Тема моей курсовой заинтересовала меня не случайно. Я остановилась на ней, потому что, на мой взгляд, проблема развития банковского дела во всём мире и в России в частности приобретает всё большую актуальность на сегодняшний день. В связи с состоянием российской экономики сегодня данная проблема, я думаю, требует глубокого изучения.

Сейчас появилось множество коммерческих банков, но не все они способны выдержать жёсткую конкуренцию в условиях рынка и наша цель, на мой взгляд, состоит в том, чтобы помочь сориентироваться современному предпринимателю, бизнесмену, да и любому человеку, желающему сохранить и приумножить свой капитал, разумно использовать свои денежные средства. Каждый человек, так или иначе, постоянно или эпизодически обращается к банковским услугам. Банки, собирая временно неиспользуемые денежные ресурсы, перераспределяют их между регионами и отраслями, между предприятиями и населением, питают экономику дополнительными капиталами и «энергетическими» ресурсами, создавая базу для приумножения богатства общества. Переход России к рыночной экономике, повышение эффективности её функционирования, создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без использования и дальнейшего развития кредитных отношений. Долгосрочные кредиты играют особую роль в экономике страны. Они связаны с вложением средств в реальный сектор экономики и могут служить одним из главных источников повышения технического уровня производства, а отсюда и повышения конкурентоспособности выпускаемой продукции.

Долгосрочное кредитование стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса. Долгосрочный кредит способен оказывать активное воздействие на объём и структуру денежной массы, платёжного оборота, скорость обращения денег. В то же время кредит необходим для поддержания непрерывности кругооборота фондов действующих предприятий, обслуживания процесса реализации производственных товаров. Задачи данной работы – попытаться наиболее полно раскрыть теоретические основы долгосрочного кредитования, разобраться, как проводится долгосрочное кредитование клиентов, и определить основную проблему на кредитном рынке.

Глава 1. Теоретические основы долгосрочного кредитования

1.1 Понятие долгосрочного кредитования

Банк, располагающий крупным уставным капиталом, может предоставлять долгосрочные кредиты. К долгосрочным кредитам относятся кредиты, сроки, погашения которых превышают 3 года. Они обслуживают потребности в средствах, для формирования основного капитала, финансовых активов, а также некоторых разновидностей оборотных средств. Это более рискованные ссуды, поэтому банк идет на долгосрочное кредитование, при разработке ссудной политики исходя из собственных соображений:

* удержать отрасль как клиента;
* получить дополнительную прибыль.
* Объектами долгосрочного кредитования могут быть:
* капитальные вложения предприятий на затраты по строительству, реконструкции и техническому перевооружению производственного и социального назначения;
* приобретение техники, оборудования, транспортных средств и зданий;
* создание совместных предприятий.
* Долгосрочные ссуды выгодны мелким и крупным предприятиям. Заемщик может использовать долгосрочную ссуду, планируя погасить ее через несколько лет за счет реализации займа, выигрывая на разнице процентных ставок.

К целям долгосрочного кредитования относятся:

* приобретение оборудования, необходимого для технического перевооружения, модернизации, расширения существующего и создания нового производства;
* выполнение строительно-монтажных работ, связанных с возведением, реконструкцией или техническим перевооружением промышленных объектов;
	+ строительство жилья всех типов, торговых, офисных, многофункциональных комплексов, объектов сферы здравоохранения, образования, искусства;
	+ проекты в области дорожного строительства;
	+ разработка месторождений полезных ископаемых с целью их коммерческой эксплуатации;
	+ приобретение объектов недвижимости формирование оборотного капитала в рамках реализации инвестиционных проектов;
	+ возмещение ранее понесенных заемщиком затрат.
	+ Долгосрочное кредитование осуществляется на основании:
	+ кредитного договора;
	+ договора об открытии невозобновляемой кредитной линии; генерального соглашения об открытии рамочной кредитной линии.

Кредитный договор заключается с заемщиком при условии единовременного зачисления суммы кредита на расчетный или текущий валютный счет заемщика.

Невозобновляемая кредитная линия открывается для осуществления различных платежей, связанных с одним или несколькими контрактами и для покрытия потребностей в оборотном капитале. В договоре может быть предусмотрен график выборки кредита, также плата за резервирование ресурсов в случае несоблюдения заемщиком графика ресурсов.

Рамочная кредитная линия открывается заемщику в том случае, когда реализация инвестиционного проекта предполагает несколько этапов осуществления затрат или неоднократные поставки оборудования. Для оплаты отдельных поставок в рамках контрактов, а также финансирования различных этапов проекта заключается отдельный кредитный договор о невозобновляемой кредитной линии в рамках генерального соглашения об открытии рамочной кредитной линии.

Банк не принимает к кредитованию убыточные, низкорентабельные и некоммерческие проекты.

Процентная ставка устанавливается на договорной основе, на которую влияют следующие факторы:

* издержки привлеченных средств;
* степень риска;
* срок погашения ссуды;
* расходы по оформлению и контролю;
* ставки других банков;
* ставки на рынке ценных бумаг;
* характер отношений между банками и заемщиком;
* норма прибыли, которая может быть получена при инвестировании в другие активы.

Выдача долгосрочных ссуд может производиться единовременно или поэтапно по мере выполнения строительно-монтажных работ. Конкретные сроки и периодичность погашения долгосрочных ссуд зависят от следующих факторов:

* окупаемость затрат;
* платежеспособность, финансовое состояние и другие показатели заемщика;
* кредитный риск;
* необходимость ускорения оборачиваемости кредитных ресурсов;
* другие факторы.

Банк осуществляет наблюдения за ходом строительства и целевым использованием ссуды. В случае нарушения договорных отношений банк применяет экономические санкции.

1.2 Виды долгосрочного кредитования

На кредитном рынке существуют различные виды долгосрочного кредитования, поэтому каждый, кому понадобиться такая форма кредита без проблем выбурит подходящий для себя вид долгосрочного кредитования.

Существуют следующие виды долгосрочного кредитования:

«На неотложные нужды». Кредиты предоставляются на приобретение транспортных средств, гаражей, бытовой техники, оплату медицинских услуг и другие цели потребительского характера гражданам РФ в возрасте 18 лет при условии, что срок возврата кредита по договору наступает до исполнения заемщику 75 лет, имеющим постоянный источник дохода. Срок кредитования до 5 лет.

Максимальная сумма банком не ограничивается и зависит только от платежеспособности заемщика и предоставленного обеспечения. Кредиты без обеспечения предоставляются сроком до 1,5 лет в размере до 45000 рублей.

«На недвижимость» «Ипотечный». Кредиты предоставляются на приобретение, строительство, реконструкцию, ремонт объектов недвижимости (квартиры, жилые дома, другие постройки потребительского назначения, земельные участки). Срок кредитования до 20 лет. После оформления ипотеки приобретаемого объекта недвижимости процентная ставка снижается. Максимальная сумма кредита зависит от доходов заемщика (семьи) и предоставленного обеспечения, но не может превышать 90% стоимости кредитуемых объектов недвижимости при условии обязательно вложения заемщиком собственных средств в размере 10% его стоимости.

«Молодая семья». Кредит предоставляется на приобретение, строительство объектов недвижимости гражданам РФ в возрасте от 18 лет, состоящим в браке, при условии, что один из супругов не достиг 30-ти летнего возраста, а также гражданам из неполных семей с детьми, в которых мать (отец) не достигли 30-ти летнего возраста. Срок кредитования 20 лет (до 25 лет при предоставлении отсрочек по погашению основного долга).

После оформления ипотеки приобретаемого объекта недвижимости процентная ставка снижается.

Максимальная сумма кредита зависит от платежеспособности заемщика и не может превышать 95% покупной стоимости объекта недвижимости для молодой семьи с ребенком (детьми) или 90% покупной стоимости объекта недвижимости для молодой семьи без детей. Оставшаяся часть стоимости оплачивается за счет средств до получения кредита.

«Кредит для граждан, ведущих личное подсобное хозяйство». Кредиты предоставляются в рублях гражданам РФ, в возрасте от 18 лет, при условии, что срок возврата кредита по договору наступает до исполнения заемщику 75 лет, как наличными деньгами, так и в безналичном порядке.

Срок кредитования определяется целевым назначением кредита:

* до 2-х лет на закупку горюче-смазочных материалов, запасных частей и материалов для ремонта сельскохозяйственной техники и животноводческих помещений, минеральных удобрений, средств защиты растений и других материальных ресурсов для проведения сезонных работ, перечень которых утверждается Министерством сельского хозяйства Российской Федерации;
* до 5-ти лет на покупку сельскохозяйственной малогабаритной техники, скота, оборудования для животноводства и переработке сельскохозяйственной продукции, реконструкции, модернизации и строительства животноводческих помещений.

Максимальная сумма кредита по кредитным договорам, заключенным с одним заемщиком в течении двух лет, не должна превышать 300 тыс.руб.

«Автокредит». Кредит предоставляется гражданам РФ в возрасте от 18 лет, по месту регистрации, на покупку автомобиля или других транспортных средств (мотоцикла, мотороллера, прицепа, яхты, катера и т.п.) иностранного и отечественного производства, нового или подержанного (с пробегом). Годовые процентные ставки (на приобретение нового автомобиля) на кредиты в рублях / долларах США, евро:

Годовые процентные ставки (на приобретение подержанного автомобиля) на кредиты в рублях / в долларах США, евро:

Максимальная сумма кредита банком не ограничивается и зависит только от платежеспособности заемщика (совокупного дохода супругов), но не может превышать цены приобретаемого автомобиля (транспортного средства).

Дополнительное условие – заемщик обязан зарегистрировать автомобиль (транспортное средство) и предоставить в банк свидетельство о регистрации и паспорт транспортного средства; застраховать в пользу банка передаваемый в залог автомобиль (иные транспортные средства).

«Пенсионный кредит». Кредит предоставляется гражданам РФ, достигшим пенсионного возраста (55 лет для женщин, 60 лет для мужчин). Обязательным условием является погашение кредита до исполнения заемщику 75 лет.

Максимальная сумма кредита определяется банком, исходя из платежеспособности заемщика. Банк может принимать при расчете суммы кредита пенсию и/или доход по месту работы.

Глава 2. Долгосрочное кредитование клиентов

2.1 Характеристика филиала ОАО Сбербанка России

Дальневосточный банк Сбербанка России является филиалом Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытого акционерного общества) - крупнейшего общенационального банка, лидера банковской системы страны. Дальневосточный банк Сбербанка России создан 1 января 2001 года, в его состав вошли территориальные банки Сбербанка, работающие в пяти субъектах федерации - Приморском и Хабаровском краях, Амурской, Еврейской автономной и Сахалинской областях. Центральный офис банка находится в г. Хабаровске - столице Дальневосточного федерального округа. Банк объединяет 23 отделения, 451 внутреннее подразделение, в том числе 285 дополнительных офисов, расположенных от Северо-Курильска до Благовещенска и от Находки до Охотска. Здесь работает более 8,5 тыс. человек. Сегодня Дальневосточный банк Сбербанка России - крупнейший банк Дальнего Востока по объему собственного капитала, величине активов, кредитного портфеля, другим показателям. Объединение активов крупных территориальных банков дает возможность маневра значительными денежными ресурсами, позволяет оказывать существенную финансовую поддержку реальному сектору экономики региона. Филиалы Дальневосточного банка Сбербанка России, объединенные в единую сеть, предоставляют полный комплекс банковских услуг на современном уровне не только в крупнейших городах региона, но и в отдаленных районах Востока России. Высокая уполномоченность банка, членство в международных финансовых организациях, собственная расчетная система, объединяющая более 20 тыс. учреждений Сбербанка по России, позволяют осуществлять широкий комплекс банковских операций в кратчайшие сроки. Дальневосточный банк, созданный 1 января 2001 года на базе Приморского, Хабаровского и Амурского территориальных банков Сбербанка России, стал не просто продолжателем сложившихся добрых традиций банковской работы, но и продемонстрировал высокие темпы развития. По данным на 1 мая 2006 года валюта баланса Дальневосточного банка Сбербанка России превысила 90 млрд. руб., кредитный портфель 41,9 млрд. руб., банком получена прибыль 660 млн. руб.Рост показателей напрямую связан с расширением спектра и улучшением качества предоставляемых услуг, увеличением количества проведенных операций, ростом числа клиентов, которые сделали свой выбор в пользу Сбербанка. Дальневосточный банк Сбербанка России - универсальный коммерческий банк, предоставляющий широкий спектр качественных банковских услуг юридическим и физическим лицам. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц в национальной иностранной валюте, обслуживание участников внешнеэкономической деятельности, кредитование, проводит депозитарные операции и брокерское обслуживание на фондовом рынке, операции с международными пластиковыми картами и картами АС Сберкарт. Комплексное обслуживание, приемлемые тарифы, современные технологии, профессионализм банковского персонала, стабильность и надежность - вот те преимущества, которые получают корпоративные клиенты в Сбербанке. Обслуживание населения - один из важнейших приоритетов банка. Наверное, нет в России взрослого гражданина, который хотя бы однажды не воспользовался услугой Сбербанка - столь обширен их круг. Это вклады для различных категорий населения от молодежи до пенсионеров, прием всевозможных платежей, переводы денежных средств по России и за рубеж, расчетные и дорожные чеки, векселя Сбербанка и обмен валюты. Банк активно участвует в реализации социальных программ, осуществляемых государством. Дальневосточный банк Сбербанка России стремится обеспечить потребность каждого клиента, в том числе частного, корпоративного и государственного, в банковских услугах высокого качества и надежности, эффективно размещать привлеченные у населения и юридических лиц средства в инвестирование реального сектора, содействуя развитию экономики Дальнего Востока. Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество), регистрационный номер 1481 по Книге государственной регистрации кредитных организаций, включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 11 января 2005 года под номером 417.

Сбербанк России является уполномоченным банком Правительством Российской Федерации по реализации государственных программ.

По итогам конкурса «Амурчане выбирают народную марку 2006», проводимого с 2000 года программой «Азбука потребителя» и газетой «Дважды два», филиал Сбербанка России получил золотую награду в номинации «Банк, предлагающий лучшую кредитную систему».

Сегодня Сбербанком России пройден более чем 165 – летний путь становления и развития - от первых сберегательных касс до крупнейшего универсального банка. Преодолевая это сложное и трудное время, Сбербанк России сохранил финансовую устойчивость, высокую надежность, завоевал лидерство и авторитет в банковском мире и стал подлинно народным банком.

2.2 Общие условия кредитования населения в Сбербанке России

Кредитные операции представляют собой отношения между кредитором и заемщиком по предоставлению последнему определенной суммы денежных средств на условиях возвратности, срочности и платности.

Сберегательный банк РФ осуществляет выдачу кредитов населению в пределах имеющихся у него кредитных ресурсов. Кредиты предоставляются в рублях и в иностранной валюте. Сбербанк России осуществляют выдачу кредитов гражданам России, имеющим постоянную регистрацию (прописку) и постоянный доход. Исключение составляют военнослужащие, имеющие временную прописку. Кредит предоставляется гражданам в возрасте от 18 до 70 лет при условии, что срок возврата кредита по договору наступает до исполнения заемщику 75 лет.

### Для получения кредита заемщик должен предоставить следующие документы:

### Заявление

### Паспорт или заменяющий его документ

* + - Справки с места работы заемщика и поручителей о доходах и размере производимых удержаний
		- Анкеты
		- Паспорта поручителей и залогодателей

Оформление кредитов населению в рублях осуществляется в любом учреждении Сбербанка России. Оформление кредитов в иностранной валюте осуществляют отделы (сектора) кредитования населения отделений Сбербанка России по месту обращения заемщика.

Выдача кредитов производится на основе заключаемых кредитных договоров между банком и индивидуальными заемщиками.

Решение о предоставлении ссуды принимается:

* по кредитам на приобретение объектов недвижимости – кредитным комитетом
* по кредитам на неотложные нужды:
* управляющим отделением, Директором ОПЕРУ (начальником ОПЕРО) – при сумме кредита до 3 млн. рублей или долларового эквивалента этой суммы на момент обращения заемщика в банк.
* кредитным комитетом отделения--при сумме кредита свыше 3 млн. рублей или долларового эквивалента этой суммы на момент обращения заемщика в банк.

Срок рассмотрения вопроса о предоставлении кредита не должен превышать от момента предоставления полного пакета документов до принятия решения 15 календарных дней – по кредитам на неотложные нужды и 1 месяц – по кредитам на приобретение недвижимости.

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

При установлении новой процентной ставки в действующие кредитные договоры вносятся соответствующие изменения.

В случае снижения процентной ставки банк вносит изменения в договоры в одностороннем порядке от даты установления новой ставки. В случае повышения процентной ставки банк в течение трех рабочих дней после получения письменного сообщения об этом извещает поручителей и заемщика об изменении условий кредитного договора телеграммами или заказными письмами с уведомлением о вручении. Изменение условий договора вступает в силу через два месяца после отправки извещения. При этом заемщик вправе погасить всю сумму кредита на условиях взимания прежней процентной ставки в течение трех месяцев с момента отправки извещения.

Сбербанк выдает кредиты на приобретение недвижимости. Здесь необходимо помнить, что приобретенная недвижимость оформляется в качестве залога, но при этом имущество остается у заемщика во владении и пользовании.

Сбербанк предлагает несколько программ ипотеки, "Ипотечный кредит" выдается на приобретение дома или квартиры, при этом недвижимость может быть строящейся или же готовой. "Кредит на недвижимость". Этот вид кредита выдается на приобретение недвижимости, строительство, реконструкцию, ремонт других объектов недвижимости, которые построены или строятся без участия кредитных средств Сбербанка России или его филиалов. "Молодая семья". Возраст потенциальных клиентов Сбербанка по этой программе должен быть от 18 до 30 лет.

В 2005 году наиболее высокими темпами развивались операции долгосрочного жилищного кредитования, что свидетельствует о растущем интересе населения к целевым кредитным программа Сбербанка Росси. Портфель жилищных кредитов увеличился за год в 2,1 раза – до 71,6 миллиарда рублей. Его доля в кредитном портфели частных клиентов Банка выросла до 15,2 %. Наиболее динамичное развитие получили программы «Ипотечный кредит», остаток по которой к концу года превысил 3 миллиарда рублей, «Молодая семья» - остаток составил 17,0 миллиардов рублей.

Наряду со стандартными жилищными программами для решения жилищных проблем Банк предлагает частным клиентам многочисленные индивидуальные схемы в рамках соглашения, заключенных с администрациями различных уровней. На сегодняшний день на территории 29 субъектов Российской Федерации совместно с Банком реализуется 75 региональных жилищных программ, в рамках которой заемщикам в 2005 году предоставлено около 16 тысяч кредитов на сумму 3,0 миллиарда рублей.

В рамках долгосрочного кредитования Банк продолжил активное сотрудничество с компаниями по финансированию проектов в жилищном строительстве, строительстве торговых комплексов, развитие торговых сетей, строительство многофункциональных и офисных комплексов, кредитовании предприятий строительного комплекса и обеспечил предпосылки для дальнейшего продвижения на рынок финансирования строительных проектов. На 1 января 2006 года остаток ссудной задолженности по кредитам, предоставленным Сбербанком России на финансирование строительных проектов, составил 91,4 миллиарда рублей, что превышает показатель прошлого года более чем на 80%. Общая площадь объектов, строительство которых финансируется за счет кредитных ресурсов Банка, увеличилась за отчетный период на 48,9 % - до 14,5 миллионов квадратных метров.

Так же Банк предоставляет долгосрочные кредиты на приобретение, реконструкцию и ремонт объектов недвижимости. За 2006 год остаток предоставленных долгосрочных кредитов увеличился с 5,4 миллиардов рублей до 9,4 миллионов рублей.

Но есть и тревога для Сбербанка. За последний год Сбербанк потерял более 5% рынка долгосрочных рублевых кредитов - одного из самых перспективных направлений кредитования. Такие данные приводит агентство «Рус-рейтинг» в очередном обзоре «Российские банки в розничном бизнесе». Аналитики считают, что доля Сбербанка в этом сегменте продолжит снижаться - его конкуренты лучше позиционируют кредиты на покупку автомобилей и жилья. По оценкам «Рус-рейтинга», на 1 июля 2005 года банки выдали населению чуть более 700 млрд руб. кредитов. Из них на краткосрочные кредиты (до одного года) приходилось 16%, на среднесрочные (от года до трех лет) — 27% и на долгосрочные кредиты (более трех лет) - 57%. Большая часть долгосрочных кредитов(84%) выдана в рублях. В долгосрочном кредитовании Сбербанк — безусловный лидер. По оценкам «Рус-рейтинга», его доля на рынке долгосрочных валютных кредитов— 48,3%. А по объему длинных кредитов в рублях банк до недавнего времени был почти монополистом: еще в середине 2004 года ему принадлежало 93% этого рынка. Однако за год конкурентам удалось подвинуть Сбербанк, сократив его долю более чем на 5%. Этот сегмент является самым привлекательным для банков: сюда входят ипотечные кредиты, а также длинные автокредиты, обеспеченные качественными залогами. В сегменте долгосрочного кредитования в рублях доля Сбербанка действительно начала снижаться.

2.3 Финансирование инвестиционных проектов

Организации обращаются в банк с целью получения долгосрочных кредитов для финансирования расходов инвестиционного характера.

Инвестиционное кредитование - финансирование инвестиционного проекта в форме предоставления кредита (выдача гарантий, организации лизингового финансирования), при котором источником погашения обязательств является вся хозяйственная и финансовая деятельность заемщика, включая доходы, получаемые от реализации кредитуемого проекта.

Инвестиционный проект – это комплексная программа вложения денежных средств в производственный объект с целью получения доходов в будущем.

В зависимости от параметров инвестиционного проекта в договорах указывается график погашения основного долга, период выборки средств, в течении которого заемщик может пользоваться открытым лимитом кредитной линии, а также плата за резервирование ресурсов, в случаи несоблюдения заемщиком графика выборки ресурсов.

При финансировании инвестиционных проектов банк взимает с заемщика плату:

* за открытие кредитной линии;
* открытие кредитного счета;
* пользованием лимитом кредитной линии;
* резервирование ресурсов;
* управление;
* организацию финансирования и экспертизу проекта;
* неполное исполнение условий кредитного договора в части требований, предъявляемых к его обеспечению и другое.

Плата взимается в зависимости от вида, характера сложности выполняемых операций.

При обращении в банк потенциальный заемщик представляет заявку на финансирование с указанием цели, суммы, сроков и возможного обеспечения. Кредитный отдел запрашивает у заемщика необходимые документы для оценки проекта, и после проведения анализа документов составляет предварительное заключение.

Анализ инвестиционного проекта и его участников включает проверку:

* финансового состояния потенциального заемщика на основании бухгалтерской отчетности;
* кредитной истории;
* организационной структуры заемщика (организационно – правовой формы, состава учредителей, их доли в уставном капитале, степени защищенности интересов банков в проекте);
* параметров и структуры проекта.

Возможность предоставления кредита рассматривается:

* юридическим отделом – с точки зрения правоспособности заемщика, поручителя, гаранта и залогодателя;
* службой безопасности – в части наличия или отсутствия негативной информации о деятельности и деловой репутации заемщика и других участников проекта и проверки их кредитной истории;
* отделом рисков – для отнесения заемщика к определенной категории кредитного риска и размеру лимита риска на данного заемщика.

Деятельность банков, осуществляющих инвестиционное кредитование, должна соответствовать определенным требованиям:

* иметь инвестиционную стратегию;
* определять объем необходимых долгосрочных ресурсов, обеспечить их мобилизацию;
* использовать современные информационные технологии при оценке инвестиционных проектов;
* создать в банке специализированное инвестиционное подразделение, осуществляющее анализ инвестиционных проектов, их отбор и реализацию.

Инвестиционное кредитование предполагает наличие штата высококвалифицированных специалистов в области инвестирования, кроме того, оно влечет за собой высокие издержки – более высокие, чем в среднем по всем другим банковским операциям.

Крупнейшие коммерческие банки связывают свою инвестиционную стратегию с предприятиями ведущих отраслей, стараясь приобрести контрольные пакеты акций наиболее перспективных предприятий или создать холдинг, войдя в советы по управлению этим предприятием.

Сбербанк последовательно реализует стратегию по наращиванию объемов операций долгосрочного кредитования предприятий различных отраслей экономики, за счет повышения гибкости условий кредитования, расширение продуктового ряда, учета индивидуальных потребностей клиента.

За 2005 год предприятиям и организациям были выданы кредиты на инвестиционные цели на 175,1 миллиард в рублевом эквиваленте. Начато финансирование новых инвестиционных проектов в различных отраслях экономики: связи, производстве алюминия, разработке нефтяных месторождений, строительстве портовых сооружений, для перевалки нефти, а также финансирование и передача в лизинг самолетов и другое.

Ссудный портфель Банка в части инвестиционного финансирования на 1 января 2006 года составил 305, 5 миллиардов рублей (из них задолженность в рублях составляет 65,0%).

В кредитной работе Банк делает особый акцент на ускорение развитие операций инвестиционного кредитования, осуществляющих модернизацию, реконструкцию, расширение и создание новых производств, которые будут выпускать конкурентоспособную продукцию.

Глава 3 Риск – основная проблема на кредитном рынке

Для расширения объемов кредитования предприятий реального сектора экономики необходимо решить проблему кредитных рисков. Качество кредитов после продолжительного периода улучшения, начавшегося в середине 1999 год, стабилизировалось на беспрецедентно высоком уровне. Доля сомнительной задолженности в кредитном портфеле банков находится на уровне 5,4%, что почти в 2 раза ниже, чем в докризисный период.

В го же время о величине кредитных рисков можно судить по таким экономическим индикаторам, как объем просроченной ссудной задолженности (в 2005 год он составлял 33 736 миллионов рублей), средний процент невозврата кредитов (в 2005 год он был равен 8%), доля предприятий-должников и предприятий, имеющих «плохую» кредитную историю. Высокие кредитные риски сдерживают предложение кредитов со стороны банков.

Необходимо также отметить ряд факторов, в силу которых многие банки продолжают довольно высоко оценивать риски кредитования. Прежде всего, следует разграничить кредитные риски, вызванные деятельностью предприятий-заемщиков, и кредитные риски, возникающие в работе коммерческих банков.

К сожалению, большинство промышленных предприятий на протяжении последних лет испытывают тяжелые финансовые затруднения, и убытки от результатов их деятельности практически не снижаются. Недостаточная платежеспособность — фактор, определяющий высокий уровень рисков при кредитовании таких предприятий. Кроме того, налоговое бремя зачастую заставляет предприятия вести «двойную» бухгалтерию, что не позволяет банку правильно как оценить его финансовое положение, так и рассчитать уровень кредитного риска.

Высокие кредитные риски вызваны не только финансовым состоянием предприятий (невысокой рентабельностью и убыточностью), но и их техническим оснащением. Значительная часть промышленных предприятий не в состоянии производить конкурентоспособную продукцию, реализация которой позволит вернуть выданную ссуду.

Значительный фактор кредитного риска — отсутствие у заемщиков кредитной истории.

Следует отметить, что многие предприятия-заемщики еще не возвращали реально взятые кредиты, срок погашения многих кредитов еще не наступил, либо они пролонгированы.

В настоящее время можно констатировать, что ужесточение конкуренции на кредитном рынке приводит к снижению некоторыми банками своих требований к заемщику. Нет возможности оценить реальные риски сегодня. По оценкам специалистов, от 20 до 60% кредитов могут стать «плохими». Если не предусмотреть возможность неблагоприятного развития событий, не заложить ее в стратегию банка и продолжать кредитную политику, исходя из ожидания отличной конъюнктуры, качество кредитного портфеля может долгое время снижаться, не искажая формальные показатели надежности.

Большую роль играет методическая и нормативная база организации кредитного процесса. Ситуация такова, что каждый коммерческий банк, исходя из своего опыта, вырабатывает подходы и систему кредитования. И это несмотря на то, что хотя есть непреложные общие организационные основы, отражающие международный и отечественный опыт, которые помогли бы банкам существенно упорядочить кредитные отношения с клиентом и улучшить возвратность ссуд. В зарубежных банках основным фактором создания эффективной системы управления кредитным риском стало развитие единой культуры кредитования путем внедрения стандартных инструкций для инициирования, анализа, принятия решения и мониторинга отдельных кредитов.

В настоящее время большинство коммерческих банков ограничиваются наличием кредитного отдела, деятельность которого сводится к заключению и исполнению кредитных договоров. Задачи же стратегического планирования, методического и инструктивного обеспечения, анализа и контроля за выполнением условий кредитной сделки не решаются. В результате уровень организации кредитной работы во многих банках крайне низок, что усиливает их кредитные риски.

Разделение кредитных полномочий в коммерческих банках призвано повысить эффективность работы их кредитных подразделений, определить степень компетенции работников на каждом уровне иерархической структуры банка, предоставив им определенные права и строго контролируя ответственность каждого работника.

Для повышения эффективности процесса кредитования в коммерческом банке необходимо наладить качественное информационно-аналитическое обеспечение. Никакая самая совершенная методика анализа заемщика или оценка риска не даст надежных результатов, если исходная информация недостаточно полная или ненадежная.

Кто может обеспечить работников кредитных подразделений качественной информацией для принятия обоснованных решений в процессе кредитования? Сегодня это открытый вопрос для подавляющего большинства российских банков. Существует большое количество источников информации: сам претендент, проект, финансовая отчетность, кредитные информационные агентства, конкуренты, работники, банковская история, публичная информация, оценщики, страховой агент клиента. Весьма перспективно в отсутствии института кредитных бюро сотрудничество в области накопления базы данных по неплатежеспособным или не выполняющим своих обязательств клиентам. В частности, Сбербанк мог бы предоставить обширную информацию, так как его филиальная сеть охватывает все регионы страны.

На Западе существуют независимые кредитные агентства, предоставляющие информацию о финансовом положении, как банка, так и фирмы-заемщика. Только в США действуют около 3 тыс. кредитно-информационных бюро, располагающих кредитными историями большинства физических и многих юридических лиц, которые когда-либо обращались за ссудой. Ассоциация «Роберт Моррис» готовит ежегодный отчет о заемщиках на основании информации, предоставляемой кредитными инспекторами, которые работают в банках — членах Ассоциации.

В США широко распространен взаимный обмен информацией по вопросам кредитования. Под покровительством Национальной ассоциации управления кредитом тысячи кредитных менеджеров постоянно встречаются для обмена мнениями и опытом.

Создание кредитных бюро в России — актуальная тема. Основные трудности вызваны высокими затратами на сбор информации, законодательными ограничениями, а также нежеланием большей части крупных кредитных организаций делиться сведениями о своих клиентах: такая информация обоснованно считается важным конкурентным преимуществом, на ее сбор и анализ уже были потрачены значительные материальные и иные ресурсы. Таким образом, существуют серьезные препятствия на пути формирования системы полноценных кредитных бюро — вне зависимости от того, будут ли они основаны на принципах добровольности или обязательности.

Поэтому формировать кредитные бюро нужно поэтапно, и в качестве первого шага следует создать на базе Центрального банка открытую информационную систему, содержащую данные о недобросовестных заемщиках. Банк России может собирать и хранить такую информацию, а также сообщать кредитной организации по ее запросу сведения о зачисленных в «черный список». Важно предусмотреть, чтобы такого рода обмен информацией не нарушил режим банковской тайны.

Анализ современной российской практики кредитования клиентов показал, что наилучший способ оценки кредитоспособности можно определить только исходя из специфических условий каждой сделки. Очевидно, что единой унифицированной методики анализа кредитоспособности клиентов не может быть из-за различных региональных условий, кредитной политики банков, их приоритетов и ограничений, демографических особенностей региона, уровня конкуренции и других факторов. Поэтому каждый российский коммерческий банк в рамках своей кредитной политики должен разрабатывать собственную методику анализа кредитоспособности клиентов и по мере изменения условий функционирования, рыночной конъюнктуры и приоритетов кредитной политики вносить необходимые коррективы.

Кредитные работники зачастую уделяют слишком много внимания анализу обеспечения. Однако решение о выдаче ссуды должно базироваться на анализе сути финансируемого мероприятия, а не на привлекательности обеспечения. Вопрос об обеспечении должен решаться уже после того, как кредитная сделка признана приемлемой с точки зрения риска и возврата средств в результате осуществления кредитного проекта.

В российских условиях необходимо применять современные финансовые инструменты, в частности:

* комплексные финансовые операции, позволяющие снизить реальную ставку процента за кредит (она должна быть доступна для заемщика и выгодна кредитору) путем оптимальной комбинации имеющихся в распоряжении банка финансовых продуктов. Чем доступнее ресурс, тем выше спрос на него, и тем более полно может быть использован имеющийся кредитно-инвестиционный потенциал;
* новые перспективные виды кредитных операций (овердрафт, лизинг, факторинг, форфейтинг и др.).

Существенное значение имеет развитие концепций и методов стратегического банковского планирования и управления.

Риск кредитных вложений в реальный сектор увеличивается за счет сложной и непредсказуемой процедуры судебного разбирательства в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору. Как показывает российская практика, решение суда первой инстанции, как правило, оспаривается одной из сторон (в значительном большинстве случаев — банком) в суде более высокого уровня и так до Высшего арбитражного суда. В результате рассмотрение дела может затянуться более чем на год, в течение которого банк вынужден каким-то образом возмещать потерю ликвидности из-за невозврата кредита. Поэтому банки стараются иметь дело преимущественно с теми предприятиями, с которыми они как-то институционально связаны. Кредитование предприятия, входящего в структуру того же финансово-промышленного обьединеим»; в отличие от прочих видов кредитов является почти безрисковым.

Следует отметить, что фактическое отсутствие практики применения Уголовного кодекса РФ в части экономических преступлений, а также отсутствие механизмов розыска должника по Закону об исполнительном производстве заставляют банки придерживаться консервативной политики в области кредитования, значительно снижают потенциал развития кредитных операций в России. Кроме того, фактически отсутствует и правовой механизм выявления заведомо фиктивных кредитов. Однако даже если будет доказано, что и кредитодатель, и кредитополучатель изначально были осведомлены о последующем невозврате кредита, ни для одного из участников такой фиктивной сделки действующее законодательство не предусматривает какой-либо ответственности.

Также в соответствии с международной практикой в случае банкротства заемщика предоставленное в залог имущество должно выводиться из конкурсной массы. Необходимо улучшить и саму технику обращения взыскания на предмет залога, инициировав для этого соответствующие процедуры: создать систему регистрации залогов и имущественных прав, предоставить право залогодержателю вводить временное управление заложенным имуществом путем назначения выбранного им управляющего и так далее.

Отсутствие вышеперечисленных цивилизованных норм существенно ухудшает возможности кредитования. Банкиры вполне обоснованно считают, что первоклассных заемщиков в стране пока немного, а в работе с остальными они вынуждены учитывать риски, повышая стоимость денег и сужая в итоге поле кредитования. Решение проблемы законодательной защиты прав кредиторов значительно снизит риски (а значит, и процентные ставки), и банки смогут активнее стимулировать экономический, рост в стране.

Подводя итоги вышесказанного, еще раз подчеркнем: развитие кредитных отношений коммерческих банков с реальным сектором экономики зависит как от государственной политики, так и от работы и усилий коммерческих банков и предприятий-заемщиков. В числе важнейших мероприятий, способствующих развитию данных отношений, необходимо выделить три: создание совершенной законодательной базы организации кредитования предприятий коммерческими банками; повышение уровня капитализации и создание долгосрочной ресурсной базы коммерческих банков; снижение кредитных рисков.

Заключение

Благодаря долгосрочному кредитованию происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, а следовательно, концентрации производства. Он может сыграть заметную роль и в осуществлении программы приватизации государственной и муниципальной собственности на основе акционирования предприятий. Условием размещения акций на рынке являются накопление значительных денежных капиталов и их сосредоточение в кредитной системе. Кредитная система в лице банков принимает активное участие и в самом выпуске, и размещении акций. Долгосрочный кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса.

Регулируя доступ заемщиков на рынок ссудных капиталов, предоставляя правительственные гарантии и льготы, государство ориентирует банки на преимущественное кредитование тех предприятий и отраслей, деятельность которых соответствует задачам осуществления общенациональных программ социально-экономического развития. Государство может использовать долгосрочный кредит для стимулирования капитальных вложений, жилищного строительства, экспорта товаров, освоения отсталых регионов.

Итак, долгосрочное кредитование – это кредиты, которые предоставляет банк, на срок выше трех лет. Сберегательный банк России предоставляет долгосрочные кредиты населению в пределах имеющихся у него кредитных ресурсов. Выделим некоторые преимущества долгосрочного банковского кредитования:

* более длительный срок пользования кредитом;
* более низкая процентная ставка;
* больше сумма кредита.

Долгосрочные кредиты используются в инвестиционных целях. Они обслуживают движение основных средств, отличаясь большими объемами передаваемых кредитных ресурсов. Применяются при кредитовании реконструкции, технического перевооружения, новом строительстве на предприятиях всех сфер деятельности. Особое развитие долгосрочные ссуды получили в капитальном строительстве, топливно-энергетическом комплексе.

Список используемых источников

1. Балобанова Л. И. «Банки и банковская деятельность». М.: ЮНИТИ, 2004 год – 345 страниц.
2. Букато В.И. и другие… «Банки банковские операции в России». - М., 2003 год - 564 страницы.
3. Виноградова Т.Н. «Банковские операции». - Ростов на Дону «Феникс», 2001 год – 284 страницы.
4. Г.Н.Гамидов «Банковское и кредитное дело» - М.: ЮНИТИ, 2001год – 678 страниц.
5. Л.А.Дробозина «Финансы, денежное обращение, кредит». - М.: ЮНИТИ 2000год – 276 страниц.
6. Е.Ф.Жуков «Деньги, кредит, банки». - М.: ЮНИТИ, 1997 год - 498 страниц.
7. Иванов А. П. «Банковские услуги». - М., 2001 год – 670 страниц.
8. Каджаева М.Р. «Банковские операции».- М.: «Академия», 2006 год - 400 страниц.
9. Костерина Е.Е. «Банковское дело». - С.–Пб.,2003 год – 378 страниц.
10. Коробова Г.Г. «Банковское дело». - М.: «Феникс», 2004 год – 527 страниц.
11. О.И.Лаврушин «Деньги, кредит, банки». - М.,ФИНАНСЫ И СТАТИСТИКА – 2006 год - 789 страниц.
12. Поред В.В.и другие… «Деньги, кредит, банки». – М., 2003 год – 579 страниц.
13. Печникова А.В. и другие… «Банковские операции». – М.: ФОРУМ – ИФРА, 2005 год – 368 страниц.
14. Соколова А.В. «Банковские операции». – М., 2003 год - 579 .
15. Тавасиев А.М. и другие… «Банковское дело». – М.: ЮНИТИ – ДАНА, Единство, 2002 год – 527 страниц.
16. Тютюник А.В. и другие… « Банковское дело» - М.: Финансы и статистика, 2005 год, - 608 страниц.
17. Ташрбеков К.Р. «Основы банковской деятельности». – М., 2003 год – 436 страниц.
18. А.Н. Трошин и другие… «Финансы, денежное обращение и кредиты» - М., 2000 год - 459 страниц.
19. Челноков В.А. «Банки и банковские операции». – М.,2004 год, 340 страниц.
20. Сайт Сбербанка: www.sberbank – russia.