**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ……………………………………………………………………….3

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ………………………………………………………………….…...4

1.1 Сущность кредитования………………………………………………….…..4

1.2 Виды кредитов…………………………………………………………….......7

1.3 Кредитная политика коммерческих банков………………………….……...9

2. ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ…….13

2.1 Общая характеристика банка……………………………………………….13

2.2 Схема рассмотрения кредитной заявки в ЗАО «Райффайзенбанк»……...15

2.3 Взаимодействие ОАО «Стройкомплект» и ЗАО «Райффайзенбанк» при привлечении кредита…………………………………………………………….17

3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ………………………………………………..…22

3.1 Проблемы и предложения банковского кредитования ЗАО «Райффайзенбанк»……………………………………………………………….22

3.2 Проблемы развития банковского кредитования в России………………...27

3.3 Перспективы банковского кредитования в России………………………..28

ЗАКЛЮЧЕНИЕ………………………………………………………………….30

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

**ВВЕДЕНИЕ**

В современных условиях хозяйствования финансовый сектор, в том числе такая его составляющая, как кредитные институты (банки), является важнейшим инфраструктурным элементом, способствующим укреплению и всестороннему развитию рыночной экономики. Однако в настоящее время отечественные кредитные учреждения при наличии достаточного потенциала и высокой потребности реального сектора в кредитных ресурсах для преодоления экономического кризиса, выхода на позиции устойчивого роста и модернизации производства на новейшей технологической основе все еще недостаточно активно увеличивают объемы своих кредитных операций, в результате чего наиболее активные субъекты хозяйствования вынуждены сами финансировать инвестиционный процесс.

Макроэкономическая стабилизация в стране, укрепление банковской системы, постепенное снижение процентных ставок, усиление инвестиционной активности предприятий способствуют расширению масштабов деятельности банковской сферы и увеличению объемов кредитования реального сектора экономики. Вместе с тем кредитование, приносящее банкам в большинстве случаев основную долю доходов, генерирует и повышенный риск такой деятельности. Именно поэтому проблема экономического анализа кредитоспособности заемщика приобретает особое значение в процессе создания необходимых условий для реализации планов динамичного развития промышленности и достижения устойчивых темпов роста всей экономики России.

В особенности актуально в современных условиях краткосрочное кредитование предприятий, так как такая форма кредита является наиболее реальной к получению и пользующаяся спросом у экономических субъектов. Зачастую краткосрочные кредиты выдаются в связи с нехваткой оборотного капитала, связанной с расширением производства предприятия, что увеличивает социально-экономическую роль краткосрочного кредита, как источника увеличения валового национального продукта страны и уровня жизни населения.

Целью курсовой работы является изучение порядка кредитования в современных условиях.

Исходя из поставленной цели работы вытекают следующие задачи работы:

- изучить сущность, виды и законодательные основы кредитования;

- отразить на конкретном примере порядок организации кредитования банковских заемщиков;

- выявить основные проблемы и разработать перспективы развития кредитования банковских заемщиков.

Предмет исследования - организация краткосрочного кредитования на конкретном примере.

Методология исследования. В ходе изучения проблем кредитования в банках применялись методы системного анализа теоретического и практического материала, общенаучные методы и приемы (научная абстракция, анализ и синтез, группировки, сравнения, обобщения).

В качестве теоретической, методической и информационной основы исследования выступают работы российских и зарубежных ученых, законодательные и нормативные акты, данные бухгалтерской и статистической отчетности, собственные наблюдения.

Практическая значимость исследования состоит в разработке предложений и рекомендаций, использование которых коммерческими банками позволит повысить эффективность деятельности российских банков в сфере кредитования предприятий.

**1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

**1.1 Сущность кредитования**

Кредит – это предоставленная сумма денежных средств хозяйствующему субъекту на условиях платности, срочности, возвратности. [[1]](#footnote-1)

Принцип возвратности банковского кредита означает, что денежные средства, полученные в виде ссуды, служат для заемщика временным источником финансовых ресурсов и должны быть возвращены.

Из принципа возвратности вытекает принцип срочности: ссуды подлежат возврату в определенные сроки, нарушение которых влечет применение соответствующих предусмотренных правовыми нормами санкций.

Осуществление принципа платности банковского кредитования основывается на возмездном характере услуг, оказываемых банками при предоставлении кредита. Как правило, за банковскую ссуду взимается плата в виде процента. Размер процентной ставки определяется сторонами по кредитному договору самостоятельно.

В условиях рыночных отношений он зависит в конечном итоге от спроса и предложения денежных средств на кредитном рынке [[2]](#footnote-2).

Источником движения кредита является движение стоимости. Кредит возникает не в сфере производства продукции, а в сфере обмена, где собственники товаров противостоят друг другу, при попытке вступить в экономические отношения. Экономическая основа появления и развития кредитных отношения — кругооборот и оборот капитала, отличающийся непрерывностью и в то же время различными колебаниями в зависимости от потребности в ресурсах и источниках их покрытия.

В связи с разной природой восстановления стоимости отдельных составляющих производственного потенциала, спецификой производства, особенностью сбыта продукции, различных сезонных факторов происходит неравномерный кругооборот и оборот капитала. Это приводит к тому, что у одних субъектов экономических отношений возникают свободные денежные средства, а у других образуется их недостаток. Устранению временного несоответствия между производством и обращением средств способствуют кредитные отношения.

Таким образом, в кругообороте и обороте капитала заложена возможность возникновения кредитных отношений, но для ее реализации необходимо наличие еще нескольких условий: по меньшей мере, необходимы существование субъектов кредитных отношений и взаимное согласование их интересов. Субъекты кредитных отношений, пространственно разделенные, получают возможность реализации своих интересов. Временное преодоление состоит в том, что Кредит способствует перемещению ресурсов из прошлого в настоящее и из будущего в настоящее, т.е. в настоящее он перемещает ресурсы, уже созданные ранее, и заставляет их работать в интересах экономического развития и предвосхищает силы будущего, а смысл перемещения ресурсов из будущего состоит в том, что с помощью кредита в настоящем можно производить затраты, приносящие в будущем прибыль.

Когда в экономической литературе речь идет о проблеме кредитных отношений, термины «заем», «кредит» и «ссуда» нередко используются как синонимы. Если рассматривать эти слова не в строго научном контексте, то нет необходимости задумываться об их правильной трактовке, однако когда речь идет о теоретических понятиях и экономических категориях, требуется четкое определение этих терминов, устраняющее их неоднозначное толкование.

Латинское «credit» на Руси заменяли такие понятия, как «куны В рез», «давать в рост». В русском языке для обозначения правоотношений по поводу займа использовались термины «дача», «купа», «милость», «крута», «заем» и «ссуда»[[3]](#footnote-3). С появлением Судебников XV—XVI вв. в деловом обороте закрепились два термина: «заем» и «ссуда», причем первый имел родовое значение и обозначал получение любого чужого имущества на срок за вознаграждение с условием возврата, а «ссуда» предполагала получение займа деньгами. По мнению Макса Фасмера, слово «кредит» заимствовано русским языком из немецкого (credit) в самом начале XVIII в. со значением «авторитет»; этимология слова такова: итальянское «credito» — вера, доверие, от латинского «credit» — они верят или «credere» — верить, доверять. В. Даль в Толковом словаре объясняет слово «кредитъ» как (купеч.) доверие, вера в долг, забор, дача и прием денег или товаров на счет, на срок[[4]](#footnote-4).

До появления нового Гражданского кодекса Российской Федерации для характеристики предоставления заемщику денежных средств в собственность и на срок под проценты активнее использовался термин «ссуда» («ссудный капитал», «кредитование путем выдачи ссуды», «банковские ссуды», «открытие ссудного счета»), даже смысл термина «кредит» объяснялся так: ссуда (денег, товара), предоставление в долг, коммерческое доверие. В Указаниях по применению Плана счетов бухгалтерского учета в СССР предусматривалось ведение учета краткосрочных ссуд, а также кредитов гражданам на ссудных счетах.

Различие в смысловой нагрузке терминов «кредит» и «ссуда» отмечалось в литературе по банковской деятельности: «кредит» здесь более широкое понятие, предполагающее наличие разных форм организации кредитных отношений банка как по привлечению ресурсов, так и по их вложению; «ссуда» — одна из форм организации кредитных отношений, возникновение которых сопровождается открытием ссудного счета[[5]](#footnote-5).

В Большой Советской Энциклопедии ссуда характеризуется как вид договора займа, предоставляемого в денежной или натуральной форме, при этом уточняется, что банки осуществляют кредитование путем выдачи целевых срочных денежных сумм[[6]](#footnote-6). Далее определяется «ссуда банковская» как денежные средства, предоставляемые банком во временное пользование юридическим лицам обычно с уплатой процентов. В Российской банковской энциклопедии определение понятия «ссуда» вообще отсутствует, есть определение понятия «ссудные операции банка», которые характеризуются как предоставление банком денежных средств клиентам на условиях срочности, возвратности и платности[[7]](#footnote-7).

В книге «Банковская система России» указывается на то, что можно пользоваться термином «банковские ссуды»: для получения денег не имеет особого значения, кто их дал, но с точки зрения предоставляющего средства следует выделять два класса: ссуда-займ и ссуда-кредит. «При займе происходит только изменение прав распоряжения деньгами, новых денег при этом не появляется. Займы могут давать только небанковские финансовые учреждения. Они являются распорядителями денег и могут ими свободно распоряжаться, в том числе и передавать это право распоряжения третьим лицам»[[8]](#footnote-8). Из этого следует, что при займе новые деньги не возникают, так как другим лицам передаются уже имеющиеся денежные ресурсы, а при предоставлении денег банками посредством кредита происходит создание новых денег. Действительно, денежные средства, хранящиеся на банковских счетах, не являются собственностью банка: он лишь распорядитель этих денег, а принадлежат они «финансовым» лицам. Но одним и тем же объектом не могут распоряжаться разные лица. Поэтому справедливо выделение ссуды-займа и ссуды-кредита. При займе величина предоставляемых денежных средств не может превышать сумму привлеченных средств, а величина кредита теоретически не имеет ограничений, так как это генерация денег; ограничения существуют только на законодательном уровне. Авторы книги «Банковская система России» по признаку, дают ли организации заем или кредит, различают банки и небанковские организации, предоставляющие денежные средства. В банке предоставление денежных средств отражается по пассивному и активному счетам, а в небанковских — по двум активным счетам.[[9]](#footnote-9).

В 30-е годы XX в. не делали различия между понятиями «кредит» и «ссуда». В курсе лекций, прочитанных в 1929 г. М.М. Агарковым, говорилось о том, что открытие кредита проявляется при передаче клиентом денег в ссуду и что срочная ссуда представляет собой денежный заем на определенный срок, по которому банк является заимодавцем, а клиент — заемщиком[[10]](#footnote-10).

Зарубежные авторы также не всегда различают понятия «ссуда» и «кредит». К примеру, можно встретить такое определение кредитного риска: это риск того, что заемщик не уплатит по ссуде [[11]](#footnote-11)

В советской экономической литературе многие авторы давали различные определения кредита, но базирующиеся в основном на определении роли кредита в социалистическом государстве. Так, М.С. Атлас писала: «Кредит при социализме представляет собой систему денежных отношений, посредством которых государство осуществляет мобилизацию временно свободных денежных средств хозяйства, средств бюджета и населения и планомерное их использование на условиях возвратности и срочности для обеспечения расширенного социалистического воспроизводства». В этом определении было дано скорее описание внешних признаков, характерных для кредита в социалистическом государстве, но не его сущность.

Не менее широкое распространение получило определение кредита как формы движения ссудного капитала или ссудного фонда[[12]](#footnote-12). Здесь подчеркивается ограниченное значение характеристики кредита: внимание уделяется форме, а не сущности кредитных отношений и не специфике интересов их участников. Понятие кредитных отношений шире понятия отношений, связанных с перемещением «ссудного фонда» и «ссудного капитала», например кредитные отношения при размещении вкладов в банке. Кроме того, требуют отдельных определений такие понятия, как «ссудный фонд», «ссудный капитал».

Итак, под кредитом следует понимать отношения, связанные с предоставлением кредитором на основании соответствующего договора ресурсов (высвобождаемых в процессе кругооборота капитала) заемщику для их использования на платной основе и на условиях возвратности в целях получения дополнительного экономического эффекта. Возвратное предоставление средств является важным аспектом кредита, но это не просто «выдача» или «передача», а определенные экономические взаимоотношения, так как отношения нельзя передать или выдать с дальнейшим их возвратом.

**1.2 Виды кредитов**

В мировой практике нет единого подхода к классификации кредитов, так как различные его формы зависят от многих факторов, в частности от экономического развития страны, ее традиций, исторически сложившихся способов их предоставления и погашения. В экономической литературе советского периода классификация кредитов традиционно проводилась по кредиторам (государственный кредит и банковский кредит, в том числе их деление по отраслевому признаку) и объектам кредитования в соответствии с формами промышленного капитала, выделенными К. Марксом, т.е. основным и оборотным. В начале 60-х годов XX в. Ю.Е. Шенгер писал, что в советской литературе нет единого подхода к определению таких терминов, как «форма кредита», «метод кредитования», «порядок выдачи ссуд». Он выделял следующие формы кредитных отношений: прямое банковское кредитование (аккумулирование банками средств и предоставление их предприятиям); косвенное банковское кредитование; натуральные кредитные отношения; аккумулирование сбережений населения через сберкассы; государственные займы; продажа в кредит населению товаров длительного пользования; ссуды ломбардов; ссуды касс взаимопомощи; ссуды Госстраха под страховые полисы. На сегодняшний день данная классификация неприемлема, так как кредиты в соответствии с законодательством могут предоставлять лишь кредитные организации. Профессор О.И. Лаврушин в зависимости от того, кто является заемщиком в кредитных отношениях, выделяет: государственную форму кредита; коммерческую (хозяйственную) форму кредита; гражданскую (личную) форму кредита; международную форму кредита и отдельно — банковский кредит как основную форму современного кредита[[13]](#footnote-13).

В русском языке слово «форма» имеет значения: способ существования содержания, неотделимый от него и служащий его выражением; внешнее очертание, наружный вид предмета. В экономической литературе существует следующая трактовка понятия «форма кредита»: совокупность ряда элементов, определяющих основные черты кредитного отношения, находящихся во взаимной связи и рассчитанных на конкретный тип кредитного отношения. Наиболее существенными элементами, по мнению Ю.Е. Шенгера, являются: порядок участия собственных средств хозяйственных организаций в кредитной операции; объекты кредитования; порядок выдачи и погашения кредитов; порядок регулирования размера кредита в соответствии с выполнением заданий хозяйственного плана; организация контроля за правильностью использования кредитов.

Конкретная форма кредита зависит от многих как субъективных, так и объективных параметров, определяемых потребностями конкретного заемщика, возможностями кредитора и многими другими факторами, закрепляемыми в кредитном договоре. При всем многообразии потребностей конкретных заемщиков трудно выделить один критерий, на основе которого можно было бы классифицировать кредиты по их форме. В качестве критерия можно выделить, например, специфику той или иной кредитной заявки заемщика, анализируя его самого как систему, имеющую: определенную качественную форму (физическое или юридическое лицо, организационно-правовая форма), конкретную структуру (отраженную, например, в учредительных документах), составные элементы (отражающие его содержание и отраслевую принадлежность) — и осуществляющую отдельные функции (производство, потребление, обмен, распределение). Составные части системы как раз и могут выступать в качестве специфических признаков для классификации кредитов.

Например, государственный кредит может входить как в группу, признаком которой является заемщик сделки или кредитор, так и в группу, где классификационный признак — назначение использования кредита. В результате исследования этого многообразия можно выделить следующие основные группы краткосрочных кредитов по разным классификационным признакам (табл. 1).

Таблица 1. Классификация краткосрочных кредитов

|  |  |
| --- | --- |
| Признак | Группа |
| По виду кредита | Государственный, банковский, предоставленный кредитной организацией (кроме банка), смешанные |
| По виду заемщиков | Предоставленный государству, хозяйствующему субъекту, физическому лицу, другому банку, международному субъекту |
| По источникам привлечения | Внутренние, внешние |
| По сфере применения | В сфере производства, в сфере обращения |
| По назначению использования  | Бюджетные, промышленные, сельскохозяйственные, торговые, инвестиционные, потребительские и т.д. |
| По объему предоставления  | Мелкие, средние, крупные |
| По способу предоставления | Компенсационные, платные |
| По сроку использования | До востребования, срочные, просроченные, пролонгированные |
| По виду обеспечения | Обеспеченные, необеспеченные |
| По порядку погашения | Погашаемые единовременно, кредиты с рассрочкой платежа |
| По виду процентных ставок | С фиксированной, плавающей, смешанной процентными ставками |
| По способу расчета процентной ставки по кредитам | Годовая процентная ставка, простые проценты, дисконтная ставка, процентные накидки (сложение) |
| По валюте предоставления | В валюте страны-кредитора, в валюте страны-заемщика, в валюте третьей страны, мультивалютные |
| По форме предоставления  | Предоставление реальных средств, рефинансирование, переоформление долга |
| По числу кредиторов | Предоставленные одним кредитором, синдицированные, параллельные |

В современной экономической литературе представлено множество классификаций кредитов по тем или иным признакам. Недостатком классификаций является то, что одни и те же кредиты могут относиться к разным группам.

**1.3 Кредитная политика коммерческих банков**

По мнению коллектива авторов (Е.В.Жукова, Л.М. Максимова, Н.М.Зеленкова[[14]](#footnote-14)) кредитная политика коммерческих банков – это деятельность банка как кредитора, осуществляющего размещение ссудного капитала в соответствии с собственными интересами и общественными интересами, формируемая как на уровне всей страны, так и по каждому конкретному банку.

В.К. Сенчагов, А.И. Архипов особо выделяют в своих трудах важный компонент кредитной политики банка – цель кредитной политики[[15]](#footnote-15). Цель кредитной политики коммерческого банка выражает конечный результат деятельности банка, вытекает из его назначения – удовлетворять потребности клиентов в получении дополнительных денежных средств. Эти средства, полученные на возвратной основе, обеспечивают жизнедеятельность предприятий, физических лиц. При этом банки реализуют свои собственные цели как коммерческое предприятие – интересы получения прибыли.

Задачи кредитной политики коммерческого банка, как отмечают вышеназванные авторы[[16]](#footnote-16), имеют более частный характер: они могут быть связаны с улучшением состава, банковских кредитов, необходимостью ускорения их оборачиваемости, повышения удельного веса обеспечённых ссуд.

Выбор направления кредитования вытекает из цели кредитной политики. Это мнение разделяет и М.В. Романовский и Г.Н. Белоглазова[[17]](#footnote-17). Этот элемент является частью стратегии коммерческого банка. Коммерческие банки могут концентрировать свои усилия на кредитном обслуживании организации определённых отраслей народного хозяйства, специализироваться на кредитовании главным образом физических лиц, на межбанковских кредитах.

Также В.К. Сенчагов, А.И. Архипов считают, что не менее важна в кредитной политике коммерческого банка и технология совершенствования кредитных операций, то есть определение прав и обязанностей работников кредитного отдела, основных правил приёма, оценки и реализации обеспечения, описание практики установления процентных ставок по кредитам, условий погашения кредита, указание максимального размера кредитных вложений и многое другое[[18]](#footnote-18). Опыт показывает, что коммерческие банки не могут нарушать определённые правила, допускать вольности в отношении экономических и юридических норм, это неизбежно приводит к негативным последствиям. Коммерческие банки в этих случаях не могут востребовать кредиты, добиться современного получения процентов[[19]](#footnote-19).

Жуков Е.Ф. и ряд его соавторов выделяет еще один существенный элементом кредитной политики коммерческого банка, которым является осуществляемый банком контроль в процессе кредитования[[20]](#footnote-20). «Золотое» правило – «доверяй, но проверяй», должно быть взято на вооружение любым банком.

Каждый из перечисленных элементов тесно связан с другими. Нарушение одного из них неизбежно приводит к затруднениям либо к убыткам от кредитной деятельности. Коммерческий банк, к примеру, не может ставить цель кредитования, не осуществляя контроль, проверку того, как она реализуется.

Многие экономисты, в том числе и Куликов А. А., Голосов В. В., Пеньков Е. Е..[[21]](#footnote-21) , утверждают, что банк осуществляет свою кредитную политику с учётом ряда факторов, которые условно можно разделить на внешние и внутренние. К внешним факторам Букато В.И., Львов Ю.И. относят: политические и экономические условия; уровень развития банковского законодательства, состояние межбанковской конкуренции; степень развитости банковской инфраструктуры[[22]](#footnote-22).

Нестабильность политической ситуации в стране может сдерживать кредитные вложения банков, способствовать оттоку капитала за границу. Экономические условия оказываются решающими для развития кредитных операций. В период кризиса производства спрос на кредит, как платёжное средство, возрастает, одновременно усиливается и риск невозврата кредита. Инфляция, которая сопровождает экономический кризис, резко сокращает долгосрочные кредитные вложения, содействуют переливу капитала из производственной сферы в сферу торговли и посреднических операций. Экономические условия складываются и под влиянием налоговой политики государства, требований Центрального банка к собственному капиталу банков, нормам резервирования. Одновременно, без прочной законодательной базы не могут развиваться ни кредитные, ни другие виды банковских операций. Также, в условиях рынка требуется широкая информация о деятельности, как отдельных клиентов, так и групп предприятий. Информация может быть поставлена только при наличии развитой банковской инфраструктуры – это информационное, методическое, научное обеспечение, современные средства связи и коммуникаций.

Как считает Балабанов И.Т., к внутренним факторам, оказывающим влияние на кредитную политику, относятся: ресурсная база банка и её структура; ликвидность кредитного учреждения, специализация банка; наличие специально обученного персонала[[23]](#footnote-23).

Наличие ресурсов у коммерческого банка является исходным для проведения кредитной политики. Если кредитная операция оказывается достаточно доходной и менее рискованной, банк может увеличить объём денежных средств, предназначенных для кредитования. Ещё более заметное влияние на кредитную политику оказывает структура имеющих в распоряжении банков денежных средств. Если в их составе достаточный удельный вес занимают долгосрочные ресурсы, то банк располагает большими возможностями для долгосрочного кредитования. Также, кредитная политика зависит во многом от ликвидности банка, возможности выполнения им обязательств перед кредиторами – юридическими и физическими лицами, хранящими денежные средства на счетах в банке. Банк России устанавливает определённые экономические нормативы, которые коммерческие банки должны соблюдать. Кредитная политика зависит и от специализации банка. Банк может специализироваться не на кредитных, а иных (например, валютных) операция; тогда и кредитная политика будет менее масштабной, сдержанной.

Эффективность кредитных операций во многом зависит от методов их регулирования. В практике чаще всего используются методы, приведённые ниже.

Диверсификация кредитного портфеля – основной метод регулирования, предполагающий предоставление кредитов разнообразным группам клиентов. Рассредоточивая кредиты, банки получают возможность уменьшить кредитный риск, компенсировать возможные потери от задержки возврата ссуды одним заёмщиком доходом от других клиентов, своевременно выполняющих свои обязательства[[24]](#footnote-24).

Кредиты предоставляются для удовлетворения объективных потребностей заёмщиков. Между субъектами кредитной сделки – банком и заёмщиком, финансовым учреждением и банком, банком и банком и т.д. – возникают определённые отношения по поводу предмета кредитования, называемого объектом кредитования, которому присущ ряд признаков.

О.И. Лаврушин объясняет это следующими положениями:[[25]](#footnote-25)

Во-первых, объект кредитования выражает материальные потребности воспроизводства. На практике объектами кредитования являются товарно-материальные ценности (ТМЦ), производственные затраты, потребности в средствах для расчётов, операции по закупке и переработки ТМЦ.

Во-вторых, объект обозначает не всякую, а лишь объективную потребность, вытекающую из кругооборота и оборота оборотных средств, денежного оборота заёмщика. В процессе кругооборота и оборота производственных фондов могут возникать негативные процессы в деятельности предприятий (убытки, затоваривание). Подобные потребности не должны быть объектами кредитования, кредитору не выгодно и не безопасно вкладывать в них ресурсы.

В-третьих, объектами кредитования являются временные колеблющиеся потребности, не покрываемые собственными оборотными средствами заёмщика. Ведь запасы и затраты, которые выражают постоянную потребность хозяйственных организаций в ресурсах, должны формироваться за счёт собственных источников. Расчёты, превышающие постоянные потребности, могут быть покрыты за счёт кредита. Методика разграничения оборотных средств на собственные и заёмные допускает участие кредита на долевых началах в покрытии части постоянных запасов и производственных затрат. Условием такого покрытия должна быть колеблемость затрат, ибо иначе окажется «замороженным» и не сможет в полном объёме возвратиться к кредитору.

Различают частные и совокупные объекты. Частный объект возникает в тех случаях, когда предмет кредитования обособляется от других объектов. Так, коммерческий банк может выдать заёмщику целевой кредит только на приобретение определённой партии сырья. Заёмщик же может одновременно использовать ссуду и под другой обособленный объект кредитования. При кредитовании под совокупный объект кредит выдаётся под множество объектов, не обособленных друг от друга, а объединённых в один общий объект.

Метод кредитования - это совокупность банковских приёмов и операций, с помощью которых осуществляется выдача и погашение кредита. Таких методов три: метод кредитования по остатку, по обороту и оборотно - сальдовый метод.

Ермаков С.Л. в своих трудах раскрывает содержание каждого из методов, на мой взгляд, очень емко. При кредитовании по остатку ссуда выдаётся под остатки уже накопленных товарно-материальных ценностей и производственных затрат. При кредитовании по остатку ссуда погашается по мере изменения остатка прокредитованных затрат. При кредитовании по остатку ссуда погашается по мере изменения остатка прокредитованных банкам ТМЦ и затрат. При кредитовании по обороту ссуда выдаётся в момент приобретения (накопления) ТМЦ и погашается по мере их расходования (реализации), то есть в процессе оборота. Оборотно - сальдовый метод применяется в случаях, когда кредит на начальной стадии оборота предоставляется по мере возникновения потребности в нём, а погашается в строго определённые сроки по срочным обязательствам[[26]](#footnote-26).

Таким образом, в процессе кредитной политики коммерческий банк выступает как кредитор. К элементам кредитной политики банка относятся цель, технология совершенствования кредитных операций, контроль, - которые тесно связаны друг с другом.

Кредитная политика банка определяется факторами внешними (политические и экономические условия; уровень развития банковского законодательства, состояние межбанковской конкуренции; степень развитости банковской инфраструктуры) и внутренними (ресурсная база банка и её структура; ликвидность кредитного учреждения, специализация банка; наличие специально обученного персонала).

В практике кредитования применяют методы кредитования: метод кредитования по остатку, по обороту и оборотно - сальдовый метод.

**2.** **ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

**2.1 Общая характеристика банка**

ЗАО «Райффайзенбанк» является 100% дочерним банком австрийской банковской группы Райффайзен. Банк работает в России с 1996 года и оказывает полный спектр услуг частным и корпоративным клиентам, резидентам и нерезидентам, в рублях и иностранной валюте. Московское Главное Территориальное Управление Банка России (БИК ОПЕРУ Московского Главного Территориального Управления Банка России 044525700) осуществляет надзор за деятельностью Райффайзенбанка.

В начале 2006 года Группа Райффайзен Интернациональ приобрела 100% акций ОАО «ИМПЭКСБАНК», в марте 2007 года было принято официальное решение о дате начала реорганизации ОАО «ИМПЭКСБАНК» в форме присоединения к ЗАО «Райффайзенбанк Австрия».

Райффайзенбанк является одним из самых надежных банков в России.

ЗАО «Райффайзенбанк» занимает 9-е место по размеру активов по результатам 2009 года («Интерфакс-ЦЭА»). Согласно данным «Интерфакс-ЦЭА» ЗАО «Райффайзенбанк» находится на 5-м месте в России по объему частных депозитов и 8-м месте по объему кредитов для частных лиц по результатам 2009 года.

По данным международного рейтингового агентства Fitch Ratings долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной валюте находится на уровне BBB+, прогноз «стабильный», краткосрочный РДЭ в иностранной валюте — F2, рейтинг поддержки — 2, индивидуальный рейтинг — D и рейтинг по национальной шкале находится на уровне AAA(rus), прогноз «стабильный».

Компания Standard & Poor’s присвоила Банку долгосрочный рейтинг в иностранной и национальной валютах BBB-, прогноз «стабильный», краткосрочный рейтинг в иностранной и национальной валюте A-3, рейтинг по национальной шкале находится на уровне ruAAA.

Moody`s Interfax Rating Agency присвоило Банку долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне Aаa.ru . Moody`s Investors Service присвоил следующие рейтинги Райффайзенбанку: Baa3 долгосрочный (прогноз «негативный») и Prime-3 краткосрочный рейтинги депозитов в иностранной и национальной валюте, рейтинг финансовой устойчивости на уровне D+.

История банков Группы Райффайзен восходит к середине 19 века, когда появились первые кооперативы или кассы взаимопомощи, поддерживающие крестьян во время голода и экономических трудностей.

Основоположником Группы Райффайзен стал Фридрих Вильгельм Райффайзен (1818-1888). Будучи мэром нескольких деревень вестервальдского района в Германии в середине 19 века, он делал все возможное, чтобы облегчить страдания крестьян в борьбе за выживание, начав с создания благотворительных кооперативов.

Однако вскоре Ф. В. Райффайзен осознал, что христианские принципы благотворительности недостаточно эффективны, в то время как организованная взаимопомощь поможет достичь поставленной цели. В 1862 году он создал первый банковский кооператив в Анхаузене (Германия), который и стал прообразом банков Райффайзен.

Первый Райффайзен банк открылся в Австрии в 1886 году, а через десять лет число банков в Австрии превысило 600.

В настоящее время банковская Группа Райффайзен является крупнейшей банковской группой в Австрии, располагающей наиболее разветвленной филиальной сетью в стране и представляющей примерно четверть всего банковского бизнеса Австрии.

Появление компании банковской группы ЗАО «Райффайзен банк»в России:

• 1989 г. — представительство Райффайзен Центральбанк Австрия в Москве;

• 1996 г. — ЗАО «Райффайзен банк Австрия», дочерний банк со 100% австрийским капиталом;

• 2006 г., 1й квартал — филиал «Поволжский» в Нижнем Новгороде.

Региональному филиалу Райффайзен банка в Нижнем Новгороде присвоен порядковый номер лицензии 3292/6 от 20 апреля 2006 года; банковский идентификационный код филиала: 042202847 (ГРКЦ ГУ Центрального банка Российской Федерации по Нижегородской области). Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Нижегородской области осуществляет надзор за деятельностью банка.

ЗАО «Райффайзенбанк»- универсальный многофилиальный банк, входящий в число крупнейших финансово-кредитных учреждений страны. Филиальная сеть банка охватывает практически всю территорию Российской Федерации.

Таблица 2. Реквизиты регионального филиала ЗАО «Райффайзенбанк» в г. Нижний Новгород

|  |  |
| --- | --- |
| **Полное наименование фирмы** (в соответствии с учредительными документами) | **Филиал «Поволжский» Закрытого акционерного общества «Райффайзенбанк» в г. Нижнем Новгороде**  |
| **Сокращенное наименование филиала** (в соответствии с учредительными документами) | Поволжский ф-л ЗАО «Райффайзенбанк» |
| **Юридический адрес** (в соответствии с учредительными документами) | 603000, г. Нижний Новгород, ул. М.Горького, д. 117 |
| **Почтовый адрес**  | 603000, г. Нижний Новгород, ул. М.Горького, д. 117 |
| **Телефон/Факс**  | (831) 296 95 00 (831) 296 95 01 |
| **Код ОКПО**  | 94875294 |
| **ОГРН** | 1027739326449 |
|  |  |
| **Наименование** | Поволжский филиал ЗАО «Райффайзенбанк» |
| **Номер корреспондентского счета в рублях**  | 30101810300000000847 в ГРКЦ ГУ ЦБ по Нижегородской обл. |
| **БИК** | 042202847 |

ЗАО «Райффайзенбанк» предоставляет широкий спектр банковских продуктов и услуг для различных сегментов юридических лиц, работающих в большинстве отраслей экономики.

Банк оказывает полный перечень услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, предоставляет банковское финансирование, корпоративные карты, услуги по перечислению заработной платы и кредитованию сотрудников корпоративных клиентов, казначейские услуги и инвестиционно-банковские услуги. Для клиентов среднего бизнеса действует специальная Программа кредитования среднего бизнеса.

Банк является субъектом, удовлетворяющим общественные потребности и получающим прибыль в результате уставной деятельности. Он оказывает и продает услуги юридическим и физическим лицам, называемыми клиентами банка. Коммерческий банк может рисковать только своим капиталом, своей прибылью, но не капиталом клиента, его прибылью. Длительные партнерские отношения банка с клиентами и обоюдное доверие позволяют рационально и правильно использовать ресурсы обеим сторонам, способствуют целесообразному вложению средств и увеличению прибыли.

Процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и плата за оказываемые услуги клиентам банка определяются руководством ЗАО «Райффайзенбанк».

**2.2 Схема рассмотрения кредитной заявки в ЗАО «Райффайзенбанк»**

В положении о кредитной политике банка, отражаются:

1) цели, исходя из которых сформирована структура кредитного портфеля банка (размеры кредита, его качество, сроки погашения и т.д.);

1. политика банка в области установления процентных ставок, комиссий по кредитам, условий их погашения;
2. правила приема, оценки и реализации обеспечения по кредиту;
3. размер максимального лимита по кредиту, т.е. уровень соотношения величины всех кредитов и активов банка;
4. вопросы диагностики, анализа и управления проблемными кредитами;

6) описание приоритетных в области кредитования региона,

отрасли, сектора экономики;

7) описание стандартов и методов, с помощью которых определяется качество кредитов;

1. полномочия в области кредитования руководителей банка, председателя кредитного комитета, кредитного инспектора;
2. система организации и обязанности деятельности кредитных подразделений банка;
3. пакет необходимых документов, прилагаемых к кредитной заявке, и перечень документов для обязательного хранения в кредитном деле;
4. проблемы обеспечения адекватного контроля кредитного риска.

Четкость и обоснованность положений кредитной политики банка способствуют формированию кредитного портфеля, обеспечивающего достижение основных целей: получение достаточного уровня прибыли, организацию действенного контроля и регулирования рисков, соблюдение банковского законодательства.

Методы реализации положений кредитной политики закреплены в документах, регламентирующих работу по выдаче кредитов и контроль за обязательствами заемщика перед банком по выданным финансовым средствам. Таким образом, методики анализа кредитоспособности заемщика являются отдельной частью регламентов по предоставлению кредитов или самостоятельными документами — инструкциями, определяющими порядок анализа кредитоспособности, и представляют собой один из основных инструментов реализации кредитной политики банка.

При обращении заемщика в банк сотрудник кредитного подразделения принимает и собирает все необходимые документы.

После приема документов от заемщика кредитный инспектор тщательно изучает кредитную заявку и рассматривает остальной пакет документов для предварительного определения основных условий кредитования, суммы и срока кредита, обеспечения по кредиту. Одной из важнейших целей создания кредитной заявки является более наглядное представление информации о заемщике для членов Кредитного комитета.

Привлекательность кредитной заявкидля банка состоит в способности заемщика выполнять в будущем условия кредитного договора.

А для кредитного работника банка важно количественно оценить эту привлекательность, чтобы классифицировать все множество поступающих кредитных заявок.

Показатели, характеризующие рейтинг кредитной заявки, должны соответствовать следующим условиям:

- простота интерпретации значений показателей кредитной заявки;

- возможность присвоения показателям количественных значений по разработанной балльной системе;

- объективность оценки показателей вне зависимости от субъективного мнения лица, анализирующего заявку;

- достоверность получаемой при анализе информации; отсутствие какого-либо дублирования данных, содержащихся в заявке;

- достаточный уровень ценности и информативности для пользователей полученного интегрального значения.

В кредитной заявке содержатся две группы показателей: внешние и внутренние. Внешние описывают зависимость будущего проекта от влияния извне, а внутренние — от факторов, действующих внутри организации. Среди внешних показателей, характеризующих успех реализации проекта, выделяют те, на которые влияют такие факторы, как налоговые реформы, денежно-кредитная политика, реформирование таможенного законодательства и валютные риски. К внутренним показателям, характеризующим проект, относятся: конкурентоспособность продукции, кредитная история и деловая репутация заемщика, его организационно-правовая форма, прогнозные показатели объемов производства и продаж, обеспечение кредита, период окупаемости проекта, финансовое состояние заемщика, источники погашения кредита и процентов по нему и т.д. Учет всех перечисленных факторов позволяет банку сформировать надежный кредитный портфель.

При анализе учредительных документов инспектор устанавливает круг лиц, имеющих полномочия подписывать кредитный договор, изучает договор обеспечения и представленную финансовую отчетность. Представленные организацией-заемщиком налоговые декларации должны содержать отметки налоговых органов о сдаче этих деклараций в предусмотренные законодательством сроки. Кроме того, кредитный инспектор должен проверить комплектность документов, необходимых для выдачи кредита, и в случае необходимости затребовать недостающие или дополнительные документы.

Для предварительной оценки кредитоспособности потенциального заемщика кредитный инспектор лично беседует с ним с целью более детального выяснения важных сторон кредитной сделки, на которых нужно сконцентрировать внимание (цель кредита, планируемые источники его погашения, методика расчета запрашиваемой суммы кредита), а также для составления психологического портрета заемщика, формирования видения и оценки положения организации и перспектив ее развития.

2.3 Взаимодействие ОАО «Стройкомплект» и ЗАО «Райффайзенбанк» при привлечении кредита

Организацию краткосрочного кредитования рассмотрим на примере взаимодействия при привлечении краткосрочных кредитов ЗАО «Райффайзенбанк» и ОАО «Стройкомплект».

Отметим, что ОАО «Стройкомплект» является постоянным заемщиков у ЗАО «Райффайзенбанк» и имеет привилегии при получении краткосрочных кредитов, выражающиеся в предоставлении кредитов под льготные проценты, предоставление кредитов при временных финансовых затруднениях предприятия и прочее.

Далее отразим организационный механизм функционирования кредитных отношений, между заемщиком и банком.

Стратегия и тактика ЗАО «Райффайзенбанк» в области кредитования реализуются через положения его кредитной политики, которая закрепляется в следующих документах:

- положении о кредитной политике банка,

- регламенте (положении) о предоставлении кредитов,

- методиках по применению регламента о предоставлении кредита.

Первый документ содержит скорее стратегические положения, остальные - наряду со стратегией банка тактические приемы их применения.

В процессе организации работы по кредитованию юридических лиц, в ЗАО «Райффайзенбанк» принимает участие не только кредитное подразделение, но и другие службы: юридическое подразделение; подразделение, отвечающее за безопасность; подразделение, осуществляющее оперативный учет кредитных операций; подразделение, проводящее расчетно-кассовое обслуживание; при необходимости другие подразделения (по работе с ценными бумагами, бухгалтерское, экономическое и т.д.).

01.02.2010 ОАО «Стройкомплект» подал в банк заявку на кредит в размере 240000 руб., необходимых для пополнения оборотных активов предприятия. При этом ОАО «Стройкомплкет» представил следующие документы, являющиеся обязательными при оформлении кредита в соответствии с требования ЗАО «Райффайзенбанк»:

1) кредитная заявка;

1. нотариально заверенные копии учредительных документов;
2. финансовые отчеты (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках);
3. отчет о движении кассовых поступлений;
4. внутренние финансовые отчеты;
5. данные внутреннего оперативного учета;
6. прогнозные финансовые отчеты;
7. бизнес-план;
8. хозяйственные договоры, являющиеся основой для заключения кредитной сделки;
9. сведения о кредитах, полученных в других банках;
10. сведения о конъюнктуре рынка и основных конкурентах;
11. информация об аффилированных лицах;
12. налоговые декларации.

Содержание кредитной заявки

Для объективной оценки достоверности представленной информации кредитный инспектор запросил у ОАО «Стройкомплект» независимое аудиторское заключение (выданное аудиторской фирмой с безупречной репутацией) по итогам отчетных периодов, по которым представлены финансовые отчеты, т.е. 2006-2008 гг.

При предоставлении кредита ОАО «Стройкомплект» кредитным ЗАО «Райффайзенбанк» представителю предприятия были заданы следующие вопросы:

- сведения о предприятии и его организации: правовая форма организации; дата ее учреждения; способ оценки имущества, выступающего в качестве обеспечения; кому принадлежит основной пакет акций или наибольшее количество акций организации; основной вид продукции (работ, услуг), выпускаемой (выполняемых, оказываемых) организацией; основные поставщики и покупатели организации; квалификация, опыт и навыки менеджеров организации;

- взаимоотношения потенциального заемщика с другими банками: в каких еще банках организация имеет счета и обращалась ли за кредитом в другие банки; почему обратилась именно в этот банк; имеются ли непогашенные кредиты;

- сведения о запрашиваемом кредите: цель кредита; планируемые источники его погашения; сумма кредита и методика ее определения заемщиком; соответствие срока предоставления кредита сроку службы активов и жизненному циклу продукции, финансируемых за счет кредитных ресурсов;

- информация о погашении кредита: сроки погашения основной суммы долга и процентов по нему; способы погашения кредита; уровень денежной наличности, поступающей в организацию в течение операционного цикла; наличие у организации гаранта по кредиту; финансовое состояние организации;

- характеристика предлагаемого обеспечения: вид обеспечения; собственник; сведения об обременении этого имущества; возможность потери этим имуществом каких-либо качественных характеристик при длительном хранении; издержки транспортировки и хранения имущества, выступающего в виде обеспечения.

По результатам такой беседы кредитный инспектор может предварительно оценить серьезность, надежность, репутацию потенциальных заемщиков, особенно тех из них, кто впервые обращается в данный банк за кредитом, а также обоснованность кредитной заявки, степень обеспечения кредитными ресурсами, влияние последствий выдачи кредита на кредитный портфель банка и в целом его соответствие кредитной политике банка.

В таблице 3 приведена оценка качества информации, используемой для анализа кредитоспособности ОАО «Стройкомплект», по основным источникам данных, проводимая ЗАО «Райффайзенбанк» при оценке кредитоспособности заемщика.

Таблица 3. Оценка качества информации, используемой в анализе кредитоспособности ОАО «Стройкомплект»

|  |  |
| --- | --- |
| Источник информации | Показатели качества информации |
|  | полнота | достоверность | доступность | оперативность |
| Бух. Отчетность  | +/- | + | + | +/- |
| Учредительные документы, устав | +/- | + | + | +/- |
| Нормативно-законодательная база | +/- | + | + | + |
| Аудиторская и консалтинговая информация  | +/- | + | + | +/- |
| Данные рейтинговых (информационных агентств, информация Росгомстата России, различные отраслевые сборники | +/- | +/- | + | - |
| Информация из Интернета  | +/- | +/- | + | + |
| Прогноз финансовая информация, в т.ч. бизнес-планы и бюджеты | +/- | +/- | +/- | - |

Примечание к таблице: «+» — признак (в большей степени) присутствует в полном объеме; «-» — признак (в большей степени) отсутствует, «+/-» — невозможна однозначная трактовка степени присутствия признака.

В случае наличия безоговорочно положительного или модифицированного с оговоркой аудиторского заключения.

Аудиторская или оценочная фирма; должна быть аккредитованной при данном финансовом институте; в профессионализме, независимости и объективности сотрудников этой фирмы не должно быть сомнения.

Таким образом, ни один из источников информации ОАО «Стройкомплект» не является в достаточной степени полным, так как лишь на основе комплексного изучения и оценки данных разных источников информации аналитик может делать обоснованные выводы о возможности предоставления кредитных ресурсов.

Рассмотрим определение кредитоспособности ОАО «Стройкомплект» при привлечении кредита на пополнение оборотных активов в 2010 году у ЗАО «Райффайзенбанк».

При оценке кредитоспособности ОАО «Стройкомплект» ЗАО «Райффайзенбанк» использует принцип осторожности, т.е. пересчета статей актива баланса в сторону уменьшения.

Банк использует единый показатель – рейтинг заемщика, который рассчитывается в баллах. Сумма баллов определяется умножением класса каждого показателя на его вес в совокупности. Количество показателей, используемых для расчета и критерии разбивки заемщиков по классам производится банком в соответствии с принятой им кредитной политикой.

Выбранные банком оценочные показатели имеют свой вес в общей совокупности, в зависимости от фактических значений происходит разбивка их на три класса (таблица 4).

Таблица 4. Разбивка показателей по классам

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Значение ОАО «Стройкомп-лект» в 2009 | 1 класс | 2 класс | 3 класс |
| Коэффициент абсолютной ликвидности (К1) | 0,12 | 0,2 и выше | 0,1-0,2 | Менее 0,1 |
| Коэффициент промежуточной ликвидности (К2) | 1,3 | 0,8 и выше | 0,6 – 0,8 | Менее 0,6 |
| Коэффициент текущей ликвидности (К3) | 1,93 | 2 и выше | 1-2 | Менее 1 |
| Коэффициент финансовой независимости (К) | 0,65 | 0,6 и выше | 0,4 – 0,6 |  Менее 0,4 |

Далее рассчитаем рейтинг ОАО «Стройкомплект» в 2009 году (таблица 5).

Таблица 5. Расчет рейтинга ОАО «Стройкомплект»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Фактическое значение | Класс | вес | Расчет |
| Коэффициент абсолютной ликвидности (К1) | 0,12 | 2 | 10 | 2\*10=20 |
| Коэффициент промежуточной ликвидности (К2) | 1,3 | 1 | 10 | 1\*10=10 |
| Коэффициент текущей ликвидности (К3) | 1,93 | 2 | 50 | 50\*2=100 |
| Коэффициент финансовой независимости (К) | 0,65 | 1 | 30 | 30\*1=30 |
| Итого | Х | х | 100 | 160 |

Таблица 6. Разбивка по классам

|  |  |
| --- | --- |
| Сумма баллов | Класс кредита |
| До 150 | 1 |
| 151-250 | 2 |
| 251 и выше | 3 |

Из вышеприведенных расчетов делаем вывод, что ОАО «Стройкомплект» принадлежит 2 классу кредитозаемщиков.

Как уже отмечено выше, ОАО «Стройкомплект» в 2009 году принадлежал второму классу заемщиков. Поэтому уровень процентной ставки по предоставляемому кредиту достаточно высок. Но необходимо отметить то, что предприятие очень устойчиво держится на своем уровне и уже очень близко подходит к первому классу, что говорит о положительном решении банка при вопросе выдачи кредита. Что касается залога или гарантии, то предприятие в качестве залога предоставляет свои основные фонды. Причем они остаются в пользовании предприятия. Такой вариант становится возможным в результате постоянного кредитования банком предприятия и достаточно (для современных условий) высокого уровня рейтинговой оценки банка.

Договоры подписывается генеральным директором и главным бухгалтером ОАО «Стройкомплект» и управляющим и главным бухгалтером ЗАО «Райффайзенбанк», скрепляется печатями обеих сторон.

**3.** **ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТОВАНИЯ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ**

**3.1 Проблемы и предложения банковского кредитования ЗАО «Райффайзенбанк»**

Основная современная проблема современных банков при осуществлении краткосрочного кредитования заключается в несвоевременности, полноте или невыплате кредита.

Существует множество методов борьбы с данным явлением, так или иначе обеспечивающих гарантию оплаты кредита, но практически в природе абсолютно безрисковых кредитов нет.

Однако приведем некоторые предложения по снижению банковских рисков.

Абсолютной сохранностью обладает *заклад.* Помимо этого сохранность обеспечения может достигаться за счет его страхования от рисков гибели (утраты), повреждения, недостачи. Решение о целесообразности страхования обеспечения кредитор принимает в зависимости от того, какую долю составляет обеспечение в общей сумме чистых активов с учетом класса кредитоспособности заемщика. Так, если стоимость обеспечения составляет более 75% чистых активов для заемщиков, относящихся к I классу кредитоспособности, и более 50% — для заемщиков, относящихся ко II классу кредитоспособности, страхование обеспечения обязательно. В договорах страхования должны быть учтены все условия для получения страховки кредитором в случае наступления одного из страховых случаев (гибель, повреждение, недостача): выгодоприобретателем по договору страхования является кредитор; срок договора должен соответствовать сроку кредитного договора; страховая сумма должна покрывать залоговую стоимость обеспечения; другие условия.

В таблице 7 приведена классификация обеспечения по кредиту с присвоением ему определенного класса.

Таблица 7. Классификация обеспечения по кредиту

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Класс | Наименование | Характеристика |
| 1 | Обеспечение высшей категории | Высоколиквидное или среднеликвидное обеспечение, абсолютная сохранность (заклад, застраховано), залоговая стоимость полностью покрывает обязательства |
| 2 | Обеспечение среднего качества  | Среднеликвидное или низколикидное обеспечение, достаточная сохранность (застраховано, обеспечены условия сохранности), залоговая стоимость полностью покрывает обязательства |
| 3 | Удовлетворительное обеспечение  | Среднеликвидное или низколиквидное обеспечение, удовлетворительная сохранность (не застраховано,но полностью обеспечены условия сохранности, или наоборот), залоговая стоимость покрывает не более 50% обязательств |
| 4 | Обеспечение низкого качества | Высоколиквидное, среднеликвидное, низколиквидное обеспечение, низкая сохранность, залоговая стоимость покрывает обязательства менее чем на 50% |

В сущности, выбор формы обеспечения по кредитным обязательствам зависит в первую очередь от мнения кредитора, который берет на себя риск невозврата предоставленных ресурсов и которому необходимо решать, насколько предлагаемое обеспечение соответствует уровню принимаемого риска.

В своей деятельности по решению данной проблемы ЗАО «Райффайзенбанк» создает достаточные резервы под возможные потери по кредитам, также поддерживает структуру кредитного портфеля согласно нормативам ЦБ РФ и следует принятого курса на диверсификацию (распределение риска).

В современном мире суперконкуренции и предложения различных кредитных услуг ЗАО «Райффайзенбанк» может сдать свои позиции по причине длительного оформления заявки на кредит (большой пакет документов, продолжительное время на проверку кредитоспособности заемщика и т.д.).

Вышеназванные проблемы кредитования дают основу для разработки предложений по совершенствованию кредитования в ЗАО «Райффайзенбанк».

Здесь можно выделить два момента:

* организация работы с проблемными кредитами;
* направленность на снижение времени обработки заявки на кредит.

Рассмотрим предложенные пути совершенствования кредитования в ЗАО «Райффайзенбанк» более подробно.

Работа с проблемными кредитами должна включать элементы страхования, которые банки включают в свои программы кредитования, некоторые кредиты неизбежно переходят в разряд проблемных. Обычно это означает, что заемщик не произвел своевременно один или более платежей или что стоимость обеспечения по кредиту значительно снизилась. Несмотря на то, что каждый проблемный кредит имеет свои особенности, всем им присущи определенные общие черты, которые говорят банкиру о том, что возникли определенные трудности:

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

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

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

4. Неблагоприятные изменения цены на акции заемщика.

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

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

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

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

В случае если кредит становится проблемным, можно предложить следующие основные шаги, которые описаны зарубежными экспертами по разработке планов по возврату кредитов - процессу возмещения средств банка в случае возникновения проблемной ситуации:

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

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

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

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

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

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

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

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

Естественно, наиболее приемлемым вариантом всегда является такой пересмотр условий кредитного договора, который дает и банку, и его клиенту шанс возобновить нормальную деятельность. Даже при наличии серьезных проблем с кредитным договором у банка подобных проблем может не быть у клиента. Это означает, что в случае правильно разработанного кредитного договора неразрешимые проблемы возникают редко. Однако неправильно составленный кредитный договор может усугубить финансовые проблемы заемщика и послужить причиной невыполнения обязательств по кредиту.

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

В работе по снижению времени рассматривания заявок в ЗАО «Райффайзенбанк» рекомендуется выполнить мероприятия по устранению причин, вызывающих данную проблему:

1. Большой пакет документов по кредитованию

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

1. Ошибки специалистов (недоработки в документах)

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

Данные рекомендации, реализованные в комплексе, будут способствовать уменьшению времени обработки заявок, что значительно повысит конкурентоспособность ЗАО «Райффайзенбанк» на фоне других коммерческих банков.

Для совершенствования краткосрочного кредитования в ЗАО «Райффайзенбанк» можно предложить следующие мероприятия:

В банке должна действовать эффективная система критериев предоставления кредита,влияющих на степень кредитного риска:

- степень концентрации кредитной деятельности банка в определенной отрасли;

- принадлежность заемщика к определенному сегменту рынка;

- четкое понимание деятельности заемщика;

- удельный вес кредитов и других активов банка, приходящихсяна клиентов с финансовыми трудностями;

- порядок представления и содержание обеспечения по кредиту;

- цель кредита, структура и график платежей по нему;

- источник погашения основной суммы долга и процентовпо нему.

В банке должна действовать система лимитов кредитования, установленных на уровне как отдельных заемщиков, так и групп связанных контрагентов, с учетом различных видов кредитных рисков, возникающих при долгосрочном и краткосрочном кредитовании. В банке при предоставлении новых кредитов (во всех формах), переоформлении и продлении сроков ранее выданных кредитов должна применяться определенная процедура их утверждения. Кроме того, должны существовать: система непрерывно обновляемой документации (обновление документации в кредитных досье, получение последней финансовой информации от заемщика, переписка с заемщиком, подготовка разных документов) для каждого кредитного инструмента, подверженного кредитному риску; система контроля за состоянием и качеством каждого отдельного кредита и кредитного портфеля в целом (включая процедуры по определению достаточности резервов на возможные потери); система классификации и процедуры оценки кредитных рисков. К наиболее распространенным подходам относятся:

1. анализ риска по данным о финансово-экономическом состоянии заемщика (количественная оценка рисков);
2. анализ риска на основе качественных характеристик (качественная оценка рисков);
3. анализ кредитного риска посредством применения вероятностных подходов (с использованием инструментария бизнес-статистики).

В рамках количественной оценки рисков каждому параметру, характеризующему заемщика и кредит, присваивается количественная оценка с целью определения возможного предела потерь.

Таким образом, можно обобщенно отразить следующие проблемы кредитной деятельности исследуемого банка ЗАО «Райффайзенбанк»:

1. вероятность риска несвоевременности, неполноты и неуплаты кредита;
2. отсутствие новых методик оценки кредитоспособности заемщика;
3. узость применяемых форм краткосрочного кредитования;

С целью решения данных проблем необходимо внедрить следюущие мероприятия (таблица 8).

Таблица 8. Мероприятия по совершенствованию кредитной политики ЗАО «Райффайзенбанк»:

|  |  |
| --- | --- |
| Проблема | Пути решения |
| вероятность риска несвоевременности, неполноты и неуплаты кредита | Внедрение программного обеспечения, позволяющего проводить оценку заемщика при помощи трехфакторной модели влияния |
| отсутствие новых методик оценки кредитоспособности заемщика | Внедрение программного обеспечения, позволяющего проводить оценку заемщика при помощи трехфакторной модели влияния |
| узость применяемых форм краткосрочного кредитования | Внедрение инвестиционной формы кредитования  |

Таковы основные шаги по совершенствованию кредитной политики ЗАО «Райффайзенбанк». В итоге можно сказать, что ЗАО «Райффайзенбанк» как современный коммерческий банк шагает в ногу со временем, проводя гибкую кредитную политику, отвечающую последним требованиям отечественного кредитного рынка. Однако выявленные в ходе анализа проблемы заставляют задуматься о будущем кредитной политике банка, которое далеко не безоблачно. Рекомендации, предложенные в данном пункте, предотвратят негативные последствия этих проблем и, тем самым, усовершенствуют существующую кредитную деятельность ЗАО «Райффайзенбанк».

**3.2 Проблемы развития банковского кредитования в России**

Мировой финансовый кризис, который сейчас будоражит общественность, ранее предсказать не мог никто. Многие специалисты заявляли о том, какие замечательные перспективы ждут ипотеку, автокредит, потребительский кредит, кредитные карты. Теперь же, в условиях разыгравшегося мирового кризиса, тяжело что-либо прогнозировать вообще.

Сейчас в стране происходит нехватка длинных денег. «Многие западные, в том числе американские инвесторы выводят свои капиталы из России, дабы вложить их в экономику своей страны. В связи с чем, многие российские банки ощущают на себе нехватку капитала», - говорит Леонид Игнат, директор по информационной политике и связям с общественностью Альфа-Банка [40].

По-мнению экспертов, после кризиса, мы можем придти к тому, что в России останется всего 200-300 банков и ни о какой тысячи и речи идти не будет, так как самое неблагоприятное время сейчас для малых и средних банков. Малые банки попросту рискуют быть выведенными с рынка, а средние быть приобретенными более крупными банками, тому пример Собинбанк, 100% акций которого выкупил Газэнергопромбанк.

Некоторые банки попросту приостановили всяческую выдачу каких-либо кредитов, таким образом, временно приостановив свою работу. А что же сотрудники? Что им делать? А их попросту сокращают, где-то сотнями, где-то просто отделами.

В следующие полгода - год мы уже не увидим столь бурного роста кредитования как раньше. На фоне проблем с ликвидностью банки повысили процентные ставки, ужесточили требования при выдаче кредитов, и в ближайшее время изменений в лучшую сторону не предвидится. «Конечно, кредитование как продукт не исчезнет, но условия будут более жесткие. Повышение процентных ставок и ужесточение требований к заемщикам уже стало реальностью в большинстве банков, предоставляющих беззалоговые кредиты, и скорее всего, это уже стало тенденцией в развитие рынка кредитования», - говорит Елена Речкалова, управляющий директор блока «Розничный бизнес» НБ «ТРАСТ» [39].

2009 год оказался тяжелым испытанием для банков, но в следующем будет не лучше, предрекают чиновники. Текущий год также станет тяжелым испытанием для всех предприяний отрасли. Банков-банкротов в 2010-м году будет намного больше, чем в 2009 году.

Ситуация в банковском секторе остается сложной, хотя ноябрь 2009 года выдался "очень хорошим" с точки зрения просрочки, сказал первый зампред ЦБ Геннадий Меликьян [41]. По его словам, доля просроченных кредитов предприятиям выросла с 6,7% до 6,85%. Уровень просрочки по кредитам населению вырос - с 8,2% до 8,5%. Эти показатели рассчитаны по российским стандартам бухучета (РСБУ) и без учета показателей Сбербанка.

"В этом году мы отозвали 44 лицензии, я думаю, что в следующем году будет заметно больше", - сказал Г.Меликьян в 2009 году. Такая ситуация нормальна для тех стран, которые раньше, чем Россия, вошли в кризис, добавил банкир. Например, в США в прошлом году было отозвано порядка 30 лицензий у банков, а в этом году уже 120. На первом этапе кризиса, как правило, у банков возникают проблемы с ликвидностью, затем наступает ухудшение качества активов, что требует резервирования средств. В результате банки получают проблемы и с ликвидностью, и с капиталом. Происходит разделение банков. Все "упали", а теперь одни потихонечку начинают "вылезать", а другие "вылезти" не могут и окончательно "падают".

На данный момент трудно сказать, какие продукты могут исчезнуть, так как у каждого банковского продукта есть свои потребители. Конечно, на фоне кризиса сильнее всего пострадал рынок ипотечного кредитования, многие банки вообще отказались от данного кредитного продукта, но говорить, что данное кредитование исчезнет, нельзя, так как данный вид кредитования является одним из самых востребованных и перспективных на рынке, продолжает специалист.

Особенно не повезло тем, у кого сейчас кредиты в долларах. Если суммы по автокредитованию в долларах, в связи с ростом курса доллара, растут не слишком уж сильно, то ипотечные заемщики испытывают сейчас особенные проблемы, когда сумма их выплат растет тысячами рублей. А что делать? Рефинансировать? Смысла нет и в этом, так как если рефинансировать ипотеку, то на что? По нынешним условиям это просто неприемлемо.

В целом по банковскому сектору, стабильно работает только расчетно-кассовое обслуживание: переводы, обязательные платежи населения (коммунальные платежи, штрафы и т.д.).

Что же касается дальнейших перспектив, то многие специалисты отмечают, что теперь в будущем банки будут более осмотрительно выдавать кредиты, проверяя информацию о клиентах более подробно, таким образом, выдавая деньги только благонадежным заемщикам. Так же есть мнение о том, что скоро должна появиться единая база для банков, с помощью которой они смогут проверять «темных» заемщиков.

**3.3 Перспективы банковского кредитования в России**

В связи в мировым экономическим кризисом глава Агентства по страхованию вкладов (АСВ) Александр Турбанов считает, что позитивных перемен в банковской отрасли не стоит ждать раньше 2011 года [41]. Изменения в структуре и динамике развития банковского сектора могут начаться не ранее 2011 года. В 2010 и 2011 годах, по всей видимости, банковская система пойдет по траектории нулевого роста. По-прежнему будет актуальна проблема плохих долгов, объем государственной помощи будет сокращаться, а средства Банка России будут частично замещаться вкладами населения.

В этом году возможно слабое оживление банковского кредитования предприятий при одновременном спаде розничного кредитования.

И если в прошлом году привлекать средства банкам помогало население, которое принесло 900 млрд рублей в виде вкладов и еще 400 млрд рублей в виде погашенных кредитов, то в нынешнем году приток капитала от физлиц может поубавиться. В течении 2010 года возможности населения по сбережению средств могут сократиться, поскольку рост зарплат в бюджетном секторе заморожен, планируется рост многих тарифов, остается острой проблема безработицы.

В 2009 году определенную поддержку банкам помимо российских обывателей оказали собственники. Совокупный уставный капитал банков вырос на 300 млрд рублей, но это не следствие роста ресурсной базы, а необходимость компенсации убытков, связанных с формированием резервов [41]. Объем сформированных резервов по ссудам вырос с начала 2009 года до начала 2010 года на 700 млрд рублей.

По итогам ноября 2009 впервые за предыдущие 10 месяцев зафиксирован рост кредитного портфеля банков нефинансовым организациям - на 0,8%. Однако этот показатель рассчитан без учета курсовой переоценки. По предварительным оценкам, если исключить влияние курсовой переоценки, динамика кредитования находится на уровне 0-0,1% [42].

Кредитование физлиц за последний год снизилось на 0,2%. Общий объем просроченной задолженности по всем кредитам банков за последний месяц практически не увеличился, его доля составила около 5,5%. За последний квартал совокупные активы банков выросли на 2,8%, суммарный собственный капитал - на 1,2% [43]. Также существенно увеличился объем средств на счетах предприятий - рост за последний месяц составил 3,3%.

Что касается собственно "плохих долгов", то в прошлом месяце их рост был незначителен. Доля ссуд 4-5 категории на 1 января составил 10,5-10,6%. Эта величина говорит о размере "плохих" ссуд. В феврале и марте рост будет небольшим. В этом году возможно слабое оживление банковского кредитования предприятий при одновременном спаде розничного кредитования.

Аналитики прогнозируют, что рынок банковского кредитования в регионе ЦВЕ вырастет в 2010 г. на 8% вслед за сокращением на 5% в 2009 г. [44] Восстановление рынка начнется с корпоративного бизнеса. После некоторой коррекции в 2009 г. и в первой половине 2010 г. аналитики ожидают, что соотношение кредитов и депозитов со временем вырастет. Восстановление стабильности продолжится, и это уже можно наблюдать в тех странах, у которых присутствует существенный разрыв во внутреннем финансировании, в то время как в других странах этот процесс начнется чуть позже и может даже привести к обратным результатам. С точки зрения бизнеса требуется больше диверсификации и уход от строго розничной стратегии для создания более сбалансированной модели.

Теперь, когда кризис ликвидности преодолен, качество кредитов остается главной проблемой. Прибыльность будет зависеть от более высокой стоимости риска в течение цикла, однако будут получены преимущества за счет снижения расходов. Кризис подчеркнул важность эффективного контроля над расходами во всем мире, и страны ЦВЕ не являются исключением. Некоторые перекосы прошлых лет с точки зрения размеров сети или размеров зарплат сейчас будут скорректированы. Прибыльность бизнеса, скорее всего, будет пребывать еще два-три года под сильным влиянием растущих резервов под возможные потери, а также убытков на уровне банковской системы. Вероятнее всего, это коснется таких стран как страны Балтии, Россия, Украина и Казахстан в период между 2010 и 2011 годами.

Нужно отметить, что в нынешней ситуации результаты банков различных бизнес-моделей на одном и том же рынке могут существенно отличаться, т.к. прибыльность во многом зависит от качества портфеля и риск-менеджмента каждого банка в отдельности [44].

В этой связи, скорее всего, ближайшие годы являются ключевым периодом для более четкого позиционирования и формирования стратегии для банков региона ЦВЕ. Изменение конкурентной среды также предоставляет новые возможности. Международные банки сохраняют свою активность в регионе, это, в первую очередь, касается ключевых игроков. Они могут усилить свои позиции, используя существующую сеть и более легкий доступ к международному фондированию, при условии адекватной оценки рисков. В некоторых странах кризис дает возможность для репозиционирования. На рынок могут выходить новые игроки и использовать открывающиеся возможности. В целом можно ожидать, что преимущества получат новые игроки или иностранные компании, уже действующие в регионе, при условии их способности адекватно оценивать риски и эффективно использовать свои собственные сильные стороны.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В данной курсовой работе была сделана попытка оценить роль краткосрочного кредитования в современной экономике страны. Для этого была изучена сущность, природа и функции краткосрочных кредитов, их классификация, законодательные основы. Для наибольшего представления понятия о краткосрочном кредитовании на примере взаимодействия ОАО «Стройкомплект» и ЗАО «Райффайзен банк» был изучен кредитный процесс.

По итогам проведенного исследования можно сделать следующие выводы:

Кредит изначально имеет как положительную, так и отрицательную сторону, но при этом последняя является не объективным его проявлением, а субъективным — при неправильном его использовании. Кредит носит производительный характер, суть которого состоит в концентрации ресурсов, служащих в дальнейшем дополнительным экономическим потенциалом. В условиях становления рыночной экономики России, испытывающей большой недостаток в инвестициях и капитале, более интенсивное развитие операций кредитования будет, несомненно, способствовать развитию кредита как активного источника инвестиций в экономику при отсутствии необходимых объемов бюджетного финансирования со стороны государства.

Кредит, являясь инструментом ускорения и расширения производства, сам по себе, конечно, не создает товар, но содействует его производству, так как его действие проявляется не на стадии производства, а на стадии обращения общественного продукта. При этом кредит не только опосредованно содействует производству, у него есть собственное созидательное начало, состоящее в концентрации ресурсов. Противники «созидательной» силы кредита придерживаются мнения, согласно которому при перемещении ресурсов от одних к другим происходит их увеличение у одних и уменьшение у других. Однако это возможно лишь в том случае, если эти свободные ресурсы используются их владельцем, в противном случае происходит концентрация бездействующих ресурсов, создающих дополнительную силу.

Источником движения кредита является движение стоимости. Кредит возникает не в сфере производства продукции, а в сфере обмена, где собственники товаров противостоят друг другу, при попытке вступить в экономические отношения. Экономическая основа появления и развития кредитных отношения — кругооборот и оборот капитала, отличающийся непрерывностью и в то же время различными колебаниями в зависимости от потребности в ресурсах и источниках их покрытия. Кредит обеспечивает нормальное функционирование экономики, поскольку по объективным причинам у одного хозяйствующего субъекта не хватает собственных ресурсов (накапливать их про запас тоже неэффективно, так как это омертвляет собственный капитал, делая его неприбыльным), а у другого субъекта есть средства, которые он готов предоставить в пользование. Движение финансовых ресурсов в процессе деятельности организации, а также финансовые отношения, возникающие между экономическими субъектами, изучаются и оцениваются в ходе их финансового анализа. Таким образом, в кругообороте и обороте капитала заложена возможность возникновения кредитных отношений, но для ее реализации необходимо наличие еще нескольких условий: по меньшей мере необходимы существование субъектов кредитных отношений и взаимное согласование их интересов. Субъекты кредитных отношений, пространственно разделенные, получают возможность реализации своих интересов. Временное преодоление состоит в том, что кредит способствует перемещению ресурсов из прошлого в настоящее и из будущего в настоящее, т.е. в настоящее он перемещает ресурсы, уже созданные ранее, и заставляет их работать в интересах экономического развития и предвосхищает силы будущего, а смысл перемещения ресурсов из будущего состоит в том, что с помощью кредита в настоящем можно производить затраты, приносящие в будущем прибыль.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая.
2. Закон РФ от 29 мая 2002 г. № 2872-1 «О залоге».
3. Инструкция от 30 июня 1997 г. № 62а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам».
4. Методические положения по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса. Утверждены Распоряжением Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве) от 12 августа 2004.№31-р.
5. Положение «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета». Утверждено Банком России 26 июня 1998 г. № 39-П.
6. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Утверждено Банком России от 26 марта 2004 г. № 254-П.
7. Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01). Утверждено приказом Минфина России от 2 августа 2001 г. № 60н.
8. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
9. Федеральный закон от 29 июля 1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».
10. Закон РФ от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
11. Агарков М.М. Основы банковского права: учение о ценных бумагах / М.М. Агарков. М.: Бег, 2007.
12. Адибеков М.Г. Кредитные операции: Классификация, порядок привлечения и учет / М.Г. Адибеков; под ред. А.И. Ачкасова. М.:Консалт-Банкир, 2005 г.
13. Анализ экономической деятельности клиентов банка: учебное пособие / под ред. О.И. Лаврушина. М.: ИНФРА-М, 2007.
14. Антонов Н.Г. Денежное обращение, кредит и банки / Н.Г. Антонов, М.А. Пессель. М.: Финстатинформ, 2007 г.
15. Баканов М.И. Теория экономического анализа: учебник / М.И. Баканов, А.Д. Шеремет. М.: Финансы и статистика, 2007.
16. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело: учебное пособие /И.Т. Балабанов; под ред. И.Т. Балабанова. СПб.: Питер, 2006.
17. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта / И.Т. Балабанов. М.: Финансы и статистика, 2005.
18. Банковская система России. Настольная книга банкира: В 3-хкн. М.: ДеКА, 2006. Кн. I.
19. Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина. 3-е изд., перераб. и доп. М.: КНОРУС, 2006.
20. Банковское дело: справочное пособие / под ред. Ю.А. Бабачевой.2006.
21. Международные и российские стандарты бухгалтерского учета: Сравнительный анализ, принципы трансформации, направления реформирования / под ред. С.А. Николаевой. М.: Аналитика Пресс, 2007
22. Москвин В.А. Кредитование инвестиционных проектов: Рекомендации для предприятий и коммерческих банков / В.А. Москвин. М.: Финансы и статистика, 2007.
23. Негашев Е.В. Анализ финансов предприятия в условиях рынка /Е.В. Негашев. М.: Высшая школа, 2007.
24. Общая теория денег и кредита: учебник для вузов / под ред.Е.Ф. Жукова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006.
25. Ольшаный А.И. Банковское кредитование — российский и зарубежный опыт/ А.И. Ольшаный. М.: РДЛ, 2007.
26. Пещанская И.В. Краткосрочный кредит: Теория и практика /И.В. Пещанская. М.: Экзамен, 2007.
27. Попов В.М. Бизнес-план инвестиционного проекта / В.М. Попов,Л.П. Кураков и др. М.: Финансы и статистика, 2006.
28. Рассказов ЕЛ. Управление свободными ресурсами банка / Е. А. Рассказов. М.: Финансы и статистика, 2007.
29. Родионов Н.В. Основы финансового анализа: Математические методы: Системный подход / Н.В. Родионов, СП. Родионова. СПб.: Альфа, 2005.
30. Алпатов СБ. Банк Франции: Информационная картотека данных о предприятиях / СБ. Алпатов, В.А. Ушаков // Банковское дело.2008. № 2.
31. Афанасьева О.Н. Проблемы банковского кредитования реального сектора экономики /О.Н. Афанасьева // Банковское дело. 2006. №4.

38. Баканов ММ. Анализ коммерческого риска /М.И. Баканов, В.А. Чернов // Бухгалтерский учет. 2007. № 10.

39. <http://credit.rbc.ru/recommendation/>

40. [http://www.rg.ru/](http://www.rg.ru/2009/07/16/krizis.html)

41. <http://zahystkharkiv.at.ua/publ/>

42. <http://www.rian.ru/analytics/>

43. <http://www.gks.ru/>

44. <http://rosfincom.ru/analytics/538769.html>

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части вторая. [↑](#footnote-ref-1)
2. Пещанская И.В. Краткосрочный кредит: Теория и практика /И.В. Пещанская. М.: Экзамен, 2007. [↑](#footnote-ref-2)
3. Адибеков М.Г. Кредитные операции: Классификация, порядок привлечения и учет.Консалт-Банкир, 2006 г. С. 67. [↑](#footnote-ref-3)
4. Агарков М.М. Основы банковского права: учение о ценных бума­гах / М.: Бег, 2007. с. 369. [↑](#footnote-ref-4)
5. Ольшаный А.И. Банковское кредитование — российский и зару­бежный опыт/ А.И. Ольшаный. М.: РДЛ, 2008. с. 88. [↑](#footnote-ref-5)
6. Российская банковская энциклопедия / гл. ред. О.И. Лаврушин.М.: ЭТА, 2007., с. 385. [↑](#footnote-ref-6)
7. Баканов М.И. Теория экономического анализа: учебник / М. М.: Финансы и статистика, 2007 с. 169-170. [↑](#footnote-ref-7)
8. Общая теория денег и кредита: учебник для вузов / под ред. Е.Ф. Жукова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. с. 62-63. [↑](#footnote-ref-8)
9. Банковская система России. Настольная книга банкира: В 3-х кн. М.: ДеКА, 2007. Кн. I. С. 114. [↑](#footnote-ref-9)
10. Агарков М.М. Основы банковского права: учение о ценных бума­гах / М.М. Агарков. М.: Бег, 2006. с.9. [↑](#footnote-ref-10)
11. Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина. 3-е изд., перераб.и доп. М.: КНОРУС, 2007. с. 432. [↑](#footnote-ref-11)
12. Банковская система России. Настольная книга банкира: В 3-хкн. М.: ДеКА, 2007. Кн. I. С. 21. [↑](#footnote-ref-12)
13. Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина. 3-е изд., перераб.и доп. М.: КНОРУС, 2006 с.269-270. [↑](#footnote-ref-13)
14. Общая теория денег и кредита/ Под ред. Е.В.Жукова, Л.М. Максимова, Н.М.Зеленкова и др. М.: ЮНИТИ, 2005. С.135. [↑](#footnote-ref-14)
15. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. - 2-е изд., перераб. и доп./ и др.; Под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова.- М.: ТК Велби, изд. Проспект, 2004. С.76. [↑](#footnote-ref-15)
16. Там же. С.77. [↑](#footnote-ref-16)
17. Финансы и кредит: Учебник / под ред. проф. М.В. Романовского, проф. Г.Н. Белоглазовой.- М.: Юрайт - Издат, 2003.С.312. [↑](#footnote-ref-17)
18. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. - 2-е изд., перераб. и доп./ и др.; Под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова.- М.: ТК Велби, изд. Проспект, 2004. С.78. [↑](#footnote-ref-18)
19. Куц А. В каком виде быть кредитной политике. // Финансист, 2004, №10, с.24-26 [↑](#footnote-ref-19)
20. Жуков Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации, и их операции. - М.: "[Вузовский учебник](http://colibri.ru/pubinfo.asp?ch=1&cod=4171)", 2004. С.159. [↑](#footnote-ref-20)
21. Куликов А. А., Голосов В. В., Пеньков Е. Е.. Кредиты. Инвестиции. - М.: Банки и биржи, 2004. С.156. [↑](#footnote-ref-21)
22. Букато В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России. М.: Финансы и статистика, 2004. С.78. [↑](#footnote-ref-22)
23. Балабанов И.Т.Банки и банковское дело. – С-Пб: «[Питер](http://colibri.ru/pubinfo.asp?ch=1&cod=1436)", 2005. С.114. [↑](#footnote-ref-23)
24. Банковские операции. Часть 2. Учетно-ссудные операции и агентские услуги: Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Инфра – М, 2004. –с. 158 [↑](#footnote-ref-24)
25. Банковские операции. Часть 2. Учетно-ссудные операции и агентские услуги: Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Инфра – М, 2004. –с. 158-159. [↑](#footnote-ref-25)
26. Ермаков С.Л. Работа коммерческого банка по кредитованию заёмщиков: Методические рекомендации. – М.: Компания «Алекс», 2004 –с. 18 [↑](#footnote-ref-26)