***Всероссийская Государственная налоговая академия***

***КУРСОВАЯ РАБОТА***

***Предмет "Деньги. Кредит. Банки"***

***Тема "Рэйтинг банков"***

***Исполнитель Калинина Е.Ю. гр. БЗ 401***

***Москва***

***2001***

***Содержание***

1. ***Введение***
2. ***Основная часть***

***II.1 Состояние российской экономики и банковской системы***

***II.2 Виды кредитования (cравнение банков по размерам выданных кредитов)***

***II.3 Условия кредитования***

1. ***Заключение***

***Приложение***

***Список использованной литературы***

***I. Введение***

Термин “банк” происходит от итальянского слова “банко”, что означает лавка, скамья или конторка, за которой менялы оказывали свои услуги.

С древнейших времен потребности общественной жизни заставляли людей заниматься посреднической деятельностью во взаимных платежах, связанных с обращением монет, различных по весу и содержанию драгоценных металлов.

Во многих источниках, дошедших до нас, можно встретить данные о вавилонских банкирах, принимавших процентные вклады и выдававших ссуды под письменные обязательства и под залог различных ценностей. Историки отмечали, что в 8 в. до н. э. Вавилонский банк принимал вклады, платил по ним проценты, выдавал ссуды и даже выпускал банковские билеты. Выделялась деятельность банкирского дома Игиби. Его деятельность была весьма разнообразна: им производились на комиссионных началах покупки, продажи и платежи за счет клиентов, принимались денежные вклады, клиентам предоставлялся кредит, за что кредитор получал вместо процентов право на плоды урожая с полей должника, выдавались ссуды под расписку и под залог. Банкир также выступал в качестве поручителя по сделкам. Вавилонскому предку современных банкиров не чуждо было участие в товарищеских торговых предприятиях в качестве финансирующего вкладчика.

Наконец, есть указание еще на одну функцию, исполнявшуюся банкиром Игиби - роль советчика и доверенного лица при составлении разного рода актов и сделок.

Наряду с частными банкирами крупные денежные операции вели и храмы. В основном они занимались хранением запасных фондов и сокровищ, а также давали городам долгосрочные ссуды под небольшие по тому времени проценты. Есть сведения о городском займе, реализованном Делосским храмом на пять лет из расчета 10% годовых.

Во времена античности, когда преобладало натуральное хозяйство, наиболее характерными были натуральные займы, например, в Греции под аренду земли.

Банковское дело в древнем Египте находилось в ведении государства. По сохранившимся сведениям, древнеегипетские банки, кроме фискальной функции, осуществляли следующие операции : покупку, продажу и размен монеты, выдачу ссуд, ипотечные и ломбардные операции, учет обязательств до наступления срока, прием вкладов. В папирусах содержится информация о деятельности египетских банкиров в качестве советников по составлению актов, управлению клиентскими имениями, переводам.

В античный Рим банковское дело было “завезено” из Греции. Как и в Афинах, римские банкиры также имели свои заведения на форуме.

В Англии, ставшей в 17 в. самой передовой индустриальной страной, первыми банкирами были, как правило, золотых дел мастера. Вскоре после того, как началось использование в сделках золота, стало очевидным, что как покупателям, так и торговцам неудобно и небезопасно каждый раз при заключении сделок перевозить, взвешивать и проверять на чистоту золото. Поэтому вошло в правило отдавать золото на хранение золотых дел мастерам, которые имели подвалы или специальные кладовые и могли за плату предоставить их. Получив золотой вклад, золотых дел мастер выдавал вкладчику квитанцию. Вскоре товары стали обмениваться на квитанции золотых дел мастеров. Квитанции, таким образом, превратились в раннюю форму бумажных денег.

Бумажные деньги (квитанции), находившиеся в обращении, полностью обеспечивались золотом. Видя готовность людей принимать квитанции в качестве бумажных денег, золотых дел мастера начали осознавать, что хранимое ими золото редко востребуется, поэтому количество еженедельно и ежемесячно вкладываемого золота превышало количество изымаемого. Затем какому-то сообразительному золотых дел мастеру пришла в голову идея, что выпуск бумажных денег может превышать количество имеющегося золота. Он стал направлять эти избыточные бумажные деньги в обращение, давая под процент ссуды торговцам, производителям и потребителям. Так зародилась банковская система частичных резервов. Если, например, золотых дел мастер давал в ссуду сумму, равную количеству находящегося на хранении золота, то общая стоимость денег вдвое превышала стоимость золота и резервы составляли 50% стоимости выпущенных бумажных денег.

Корни **российских банков** уходят в эпоху Великого Новгорода (12-15 вв.). Уже в то время осуществлялись банковские операции, принимались денежные вклады, выдавались кредиты под залог и т.д.

До 1861 г. банковская система России была представлена в основном дворянскими банками и банкирскими фирмами. Первые кредитовали помещиков под залог их имений, вторые - промышленность и торговлю. Процветало ростовщичество, функционировали фондовые биржи.

После отмены крепостного права банковская система получила бурное развитие: был создан Государственный банк, возникли общества взаимного кредита. В 1914-1917 гг. кредитная система России включала: Государственный банк, коммерческие банки, общества взаимного кредита, городские общественные банки, учреждения ипотечного кредита, кредитную кооперацию, сберегательные кассы, ломбарды.

Ведущая роль принадлежала Государственному банку и акционерным коммерческим банкам. Общества взаимного кредита и городские общественные банки осуществляли кредитование средней и мелкой торгово-промышленной буржуазии. В состав учреждений ипотечного кредита входили два государственных земельных банка ( Крестьянский поземельный и Дворянский поземельный ), 10 акционерных земельных банков, 36 губернских и городских кредитных обществ. Земельные банки предоставляли преимущественно долгосрочные кредиты помещикам и зажиточным крестьянам. Губернские и особенно городские кредитные общества выдавали ссуды под залог земли и городской недвижимости.

Развитие кредитной кооперации в России было тесно связано с появлением кулачества. Сберегательные кассы, будучи государственными учреждениями, использовали вклады для вложения в государственные ценные бумаги. Деятельность ломбардов, выдававших ссуды под залог вещей, носила ростовщический характер. В 1914 г. действовало 115 фондовых бирж. Самой крупной была Петербургская.

В 1917 г. в результате национализации были конфискованы акционерные капиталы частных банков, которые перешли в государственную собственность, образовалась государственная монополия на банковское дело, произошло слияние бывших частных банков и Госбанка России в единый общегосударственный банк РСФСР, ликвидированы ипотечные банки и кредитные учреждения, обслуживающие среднюю и мелкую городскую буржуазию, запрещены операции с ценными бумагами.

Кредитная кооперация не была национализирована. Исключение составил обслуживающий ее Московский народный (кооперативный) банк, который был национализирован, а его правление переизбрано в кооперативный отдел Центрального управления Народного банка РСФСР.

В результате национализации сложилась банковская система, основанная на следующих принципах: государственная монополия на банковское дело (все кредитные учреждения принадлежали государству), слияние всех кредитных учреждений в единый общегосударственный банк, сосредоточение в банках всего денежного оборота страны.

До Октябрьской революции кредитная система России состояла из четырех уровней: центральный банк; система коммерческих и земельных банков; страховые компании; ряд специализированных институтов. В период НЭПа вместе с развитием товарных отношений и рынка произошло частичное возрождение разрушенной в годы революции и гражданской войны кредитной системы. Однако она была представлена только двумя уровнями: Госбанком в качестве центрального банка и довольно разветвленной сетью акционерных коммерческих банков, кооперативных коммунальных банков, сельхозбанков, кредитной кооперации, обществами взаимного кредита, сберегательными кассами.

В 30-е годы произошла реорганизация кредитной системы, следствием которой стали ее чрезмерное укрепление и централизация. По существу остался лишь один уровень, включавший Госбанк, Строительный банк, Банк для внешней торговли. Такая структура кредитной системы отражала не столько объективные экономические потребности народного хозяйства, сколько политизацию экономики, выразившуюся в ускоренной индустриализации и насильственной коллективизации. Кредитная система “подгонялась” под политические амбициозные установки, лишенные в ряде случаев экономической основы.

Результатом подобной реорганизации стало выхолащивание самого понятия кредитной системы (оно было заменено на понятие банковской системы) и сущности кредита. Банковская система была органически встроена в командно-административную модель управления, находилась в полном политическом и административном подчинении у правительства и прежде всего у министра финансов.

Вместо разветвленной кредитной системы остались три банка и система сберкасс. За рамки кредитной системы была вынесена система страхования. Такие преобразования отразили ликвидацию рыночных отношений в широком смысле слова и переход на административную систему управления.

Основными недостатками банковской системы, существовавшей до реформы 1987 г., были:

- отсутствие вексельного обращения;

- выполнение банками по существу роли второго госбюджета;

- списание долгов предприятий, особенно в сельском хозяйстве;

- операции по перекредитованию всех сфер хозяйства;

- потеря банковской специализации;

- монополизм, обусловленный отсутствием у предприятий альтернативных источников кредита;

- низкий уровень процентных ставок;

- слабый контроль банков (на базе кредита) за деятельностью различных сфер экономики;

- неконтролируемая эмиссия кредитных и банковских денег.

Реорганизация банковской системы в 1987 г. носила прежний административный характер. Монополию трех банков сменила монополия (точнее олигополия) нескольких. В новую банковскую систему вошли: Госбанк, Агропромбанк, Промстройбанк, Жилсоцбанк, Сбербанк, Внешэкономбанк. Из них были вновь созданы только Агропромбанк и Жилсоцбанк, остальные оказались лишь реорганизованными и переименованными прежними банками.

Реорганизация 1987 г. породила больше негативных, чем позитивных моментов:

- банки продолжали базироваться на прежней единой форме собственности - государственной;

- сохранился их монополизм, увеличилось лишь число монополистов;

- реформа проводилась в отсутствии новых экономических механизмов;

- не существовало выбора кредитного источника, поскольку сохранялось закрепление предприятий за банками;

- продолжалось распределение кредитных ресурсов между клиентами по вертикали;

- банки по-прежнему субсидировали предприятия и отрасли, скрывая низкую ликвидность;

- не были созданы денежный рынок и торговля кредитными ресурсами;

- произошло увеличение издержек на содержание банковского аппарата;

- возникла “банковская война” за разделение текущих и ссудных счетов;

- реорганизация не затронула деятельность страховых учреждений - важных кредитных источников.

Представляется, что единственными позитивными моментами реформы стали упорядочение безналичных расчетов и сужение специализации банковской деятельности.

Таким образом, реорганизация 1987 г. не приблизила структуру кредитной системы к потребностям нарождавшихся рыночных отношений, сохранив неэффективную одноуровневую систему. Возникла необходимость дальнейшей реформы кредитной системы и ее приближения к структуре западных стран.

В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения. Через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, посреднические сделки, управление имуществом и множество других операций. Кредитные учреждения осуществляют консультирование, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

Банк - это автономное, независимое, коммерческое предприятие. В этом главное в понимании его сущности. Конечно, банк - это не завод, не фабрика, но у него, как у любого предприятия, есть свой продукт. Продуктом банка является прежде всего формирование платежных средств (денежной массы), а также разнообразные услуги в виде предоставления кредитов, гарантий, поручительств, консультаций, управления имуществом. Деятельность банка носит производительный характер.

В условиях рынка банки являются ключевым звеном, питающим народное хозяйство дополнительными денежными ресурсами. Современные банки не только торгуют деньгами, одновременно они являются аналитиками рынка. По своему местоположению банки оказываются ближе всего к бизнесу, его потребностям, меняющейся конъюнктуре. Таким образом, рынок неизбежно выдвигает банк в число основополагающих, ключевых элементов экономического регулирования.

На сегодняшний день **Банк** определяется как финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады), предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд), посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег. Проще говоря банки - это организации, созданные для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

**II.1 Состояние российской экономики и банковской системы**

В 2000 году практически все отрасли российской экономики продемонстрировали рост. Лучше всего это видно по банкам, через которые предприятия проводят расчеты. За последний год совокупные чистые активы российских финансовых институтов увеличились с 804 млрд. до 1629 млрд. рублей. при этом банки стали главными инвесторами российской промышленности.

Благоприятнейшая конъюнктура мировых цен на энергоносители и сырье привела к тому, что в 2000 году активное сальдо внешнеторгового баланса Росиии (превышение доходов от экспорта над расходами по импорту) Минэкомразвития РФ оценило в $67,5 млрд. После краха ГКО рынок госзаимствований стал малопривлекателен, а игра с акциями малоэффективной. В итоге банкиры были вынуждены обратить свое внимания на отечественную промышленность. С 1 ноября 1999 по 1 ноября 2000 года объем кредитов, выданных российским предприятиям, вырос почти вдвое: с 252,5 млрд. до 498,6 млрд. рублей (или на $9 млрд.). При этом курс доллара практически не изменился: в конце 1999 - 27, сейчас - 28 рублей.

За все время реформ никогда еще финансисты не оценивали нашу промышленность как самое эффективное место вложения капиталов. Это случилось только в 2000 году. Причем основной рост кредитных вложений пришелся на вторую половину года. До президентских выборов рисковал и вкладывал деньги в российского производителя разве что Сбербанк. Отчего и успел занять лидирующие позиции практически по всем показателям. Его доля в общем объеме кредитных вложений российских банков составляет колоссальную величину - 36,6 % (или 182,3 млрд. рублей).

**II.2. Виды кредитования**

Безусловно, положительная для экономики тенденция - то, что сроки кредитования существенно увеличились. Еще до кризиса 1998 года банки предпочитали выдавать лишь краткосрочные займы (от 1 - 3 месяцев до полугода), что было приемлемо в основном для спекулятивных финансовых сделок и предприятий торговли, то теперь основная масса средств ссужается более чем на полгода. А это уже тот период, в течение которого способна обернуть деньги отечественная промышленность.

Наибольшей популярностью пользуются среднесрочные кредиты - от 6 месяцев до 1 года. Их доля в общем объеме займов составила 36% (на 1 ноября 2000 года). При этом сумма среднесрочных кредитов увеличилась за год с 98,4 слрд. до 179,6 млрд. рублей. Помимо залога, главным условием предоставления таких займов является детальное технико-экономическое обоснование проекта (ТЭО). Практически во всех банках созданы специальные управления, которые анализируют ТЭО, а также строго следят за его соблюдением в течение всего срока кредитного договора.

В группе банков, активно занимающихся среднесрочным кредитованием, можно отметить Сбербанк (63,6 млрд. рублей), Международный промышленный банк (15,8 млрд.), Альфа-банк (14 млрд.), Банк Москвы (5,9 млрд.) и Башкредитбанк (3,1 млрд.).

Более длительные кредиты (на срок от одного до трех лет) занимают лишь 17 % в совокупном кредитном портфеле отечественных банков (2-е место). За последний год их общий размер увеличился с 53,8 млрд. до 85,9 млрд. рублей. Такие ссуды выдаются только очень хорошим заемщикам, которые, помимо предоставления надежного ТЭО, являются еще и дрежественными банку предприятиями. Кредитор должен знать, что клиент не разорится, что его бизнес не будет продан, не подвергнется "зачистке" со стороны правоохранительных органов и т.д. Кроме Сбербанка (21,9 млрд.), долгосрочные кредиты охотно выдают МДМ-банк (6,8 млрд.), Росбанк (3,7 млрд.), Банк Москвы (3,2 млрд.), Внешторгбанк (3,1 млрд.). Похоже, МДМ-банку не приходится сомневаться в кредитоспособности своего основного заемщика - "Русского алиминия", а Банк Москвы не опасается, что столичные новостройки, которые курирует его акционер - правителство Москвы, откажутся платить по долгам. У Росбанка и его главного заемщика - холдинга "Интеррос" - вообще единый хозяин - Владимир Потанин. Кстати, инвестиционная активность Росбанка косвенно свидетельствует об уверенности Потанина в том, что при нынешней власти его предприятия за ним и останутся.

А вот кредитную политику другого экс- "олигарха" - Михаила Ходорковского - можно назвать осторожной. Общий размер ссуд, выданных принадлежащим ему Доверительным и инвестиционным банком, составляет всего 3,7 млрд. рублей (лишь 8% чистых активов банка). По объему предоставленных займов структура занимает семнадцатое место в списке самых кредитующих банков страны, предпочитая хранить деньги в валюте за рубежом. Только в октябре 2000 года Доверительный и инвестиционный банк увеличил свою открытую валютную позицию на $116 млн.

Впрочем, в своем пессимизме Ходорковский не одинок. За октябрь 2000 года совокупная длинная валютная позиция всех российских банков (их валютные предпочтения перед другими видами доходных операций) увеличилась на $1 млрд. и достигла $8,3 млрд. Такой масштаб зарубежного хранения денег был характерен только для марта 2000 года (непосредственно перед выборами президента) - тогда общая сумма купленной банками валюты достигла $8 млрд.

Что касается самых долгосрочных кредитов (более трех лет), то их выдачу могут себе позволить только очень крупные российские банки и только проверенным заемщикам. Лидируют в этой группе Сбербанк (27,7 млрд.) и Внешторгбанк (5,3 млрд.). За ними следует Газпромбанк (2,5 млрд.), Башкредитбанк (1,6 млрд.) и Международный промышленный банк (1,3 млрд.).

Самые краткосрочные кредиты банка называются овердрафтовыми займами - предоставление кредита на срок до нескольких дней (если клиенту нечем рассчитываться по текущим платежам).

Такой вид кредитования в России не слишком популярен (на 1 ноября 2000 года овердрафт составлял 3,3% от их общего кредитного портфеля). Лимиты на такого рода ссуды банки устанавливают лишь клиентам с достаточным ежедневным оборотом по счетам. Погашаются овердрафты за счет будущих поступлений на расчетный счет заемщика. Поэтому банк должен быть уверен, что поступления неизбежны.

За последний год рост овердрафтов оказался более чем троекратным ( с 4,8 млрд. до 16,5 млрд. рублей). Это свидетельствует о том, что банки обзавились солидной клиентурой, а всеобщий кризис недоверия между финансистами и их клиентами позади.

Лидером по объему предоставленных овердрафтовых кредитов является опять-таки Сбербанк (4,8 млрд. рублей). За ним следуют петербургские банки "Менатеп Санкт-Петербург" (1,26 млрд.), Инкасбанк (1,2 млрд.) и Промышленно-строительный банк (1,1 млрд.). Ближайший к ним московский Петрокоммерцбанк имеет лишь 107 млн. рублей овердрафтов.

Российский Сбербанк не имеет лидерства только в одном виде кредитования предприятий и организаций - на срок до одного месяца. Здесь его обошел Международный промышленный банк, давший взаймы 11,6 млрд. рублей. У Сбербанка соответствующая цифра составляет лишь 2,5 млрд. рублей. Всего же российские банки предоставили месячных займов на общую сумму 23,4 млрд. рублей (4,7% их кредитного портфеля).

**II.3. Условия получения кредита**

Вообще, взять кредит в банке - проблема не только для начинающих, но и для состоявшихся предпринимателей. Ведь, как известно, расставаться с деньгами не любит никто. Это относится и к банкам, которые очень придирчиво отбирают себе клиентов. Начнем с того, что любой банк может отказать вам в выдаче кредита без какого-либо объяснения (до этого он будет месяц рассматривать просьбу и мучить вас ожиданием).

Под заем любой банк потребует бизнес-план под использование кредита и обязательно будет следить за целевым использованием денег.

Итак, прежде всего стоит выбрать банк, куда нужно будет обратиться за кредитом. Самый распространенный путь - направить свои стопы в банк, в котором проводится расчетно-кассовое обслуживание. Логично идти туда, где вас уже знают. Начинающему бизнесмену вряд ли выдадут кредит в банке, где его впервые видят (если, конечно, речь не идет о специальных программах кредитования среднего и малого бизнеса). На общих основаниях получить кредит в крупном солидном российском банке начинающему бизнесмену очень сложно. По мнению крупных банков[[1]](#footnote-1)\*, у компании, желающей получить заем, должна быть как минимум 2-3-летняя кредитная история, ежегодный оборот не менее $100 тысяч и уже сложившаяся репутация на рынке. Кроме того, помимо основного залогового обеспечения (недвижимость, ценные бумаги, продукция предприятия), многие банки требуют от заемщика гарантий от других банков. Иными словами, крупные банки предпочитают работать с крупными клиентами. Впрочем, нет ничего невозможного, и время от времени даже "крупняки" снисходят до мелкого и среднего бизнеса.

Бытует ошибочное мнение, что чем крупнее банк, тем больше по объему можно получить кредит. Это не совсем так. Дело в том, что ни один банк не предоставит заем на сумму больше стоимости залога, то есть если ваше обеспечение под кредит стоит около $50 тысяч, то и заем вам предоставят на сумму, не превышающую цену залога.

Кстати, выбирая банк, следует заранее поинтересоваться, осуществляет ли он овердрафтное кредитование. Допустим, предприятию нужно срочно произвести платеж, а денег на счете нет или их недостаточно. Тогда банк автоматически выделяет компании краткосрочный кредит. Понятно, что рассчитывать на овердрафтное кредитование могут далеко не все клиенты банка, а только те, у которых ежедневный оборот превышает сумму запрашиваемого кредита. Иными словами, банк знает, что на счет вашего предприятия каждый день приходит определенная сумма от ваших предприятий-контрагентов. И он готов под будущие поступления на 2-3 дня вас прокредитовать. Так, Сбербанк за 10 месяцев этого года выдал овердрафтных кредитов на сумму более 4,8 млрд. рублей, Внешторг - 60,7 млн. рублей, Альфа-банк - 30,6 млн. рублей, БИН-банк - 64,8 млн. рублей. А вот Межпромбанк, МДМ-банк, Номос-банк, "Глобэкс" овердрафтные кредиты не предоставляют вообще.

Средние банки куда более охотно сотрудничают с мелкими бизнесменами. Взять хотя бы Пробизнесбанк или БИН-банк. Или Европейский банк реконструкции и развития. Например, в том же Пробизнесе существует специальный фонд поддержки малого бизнеса. Здесь условия получения кредитов более демократичные. Так, в частности, совсем необязательно иметь кредитную историю или гарантии других банков. АКБ БИН совместно с Агентством США по международному развитию также выдает кредиты российским малым предприятиям. Получить заем смогут только те предприятия, которые на 100% принадлежат частным владельцам. Выдавая кредиты, банк прежде всего обращает внимание на стабильное положение компании на рынке, ее доходность, профессионализм менеджмента и залоговое обеспечение. Кредиты предоставляются в долларах на срок не более 5 лет. В зависимости от суммы кредита процентные ставки будут колебаться в пределах 15-24% годовых в валюте.

Рассказывая о специальных кредитных программах для малого и среднего бизнеса, стоит отметить деятельность ЕБРР на российском рынке. С 1994 года ЕБРР совместно с Фондом поддержки малого бизнеса в России выдали предпринимателям более 43 тысяч кредитов на общую сумму около $500 млн. Средний размер выдаваемых кредитов составляет $11,5 тысячи, при этом самый крупный из выданных кредитов составил $150 тысяч. ЕБРР финансирует мелкие и средние предприятия через российские банки-партнеры. К ним относятся Сбербанк, КМБ-банк (Банк кредитования малого бизнеса), Нижегородский банкирский дом, Дальневосточный банк, "Петровский", Инвестиционный банк Кубани.

В отличие от крупных банков, где наибольшую ценность представляет залоговое обеспечение, для ЕБРР самое главное - проект предприятия. Если ваши планы по развитию бизнеса понравятся банку, вам могут даже сделать некоторые "скидки" при рассмотрении вопроса о залоге. Кроме того, стоит отметить, что у банков, работающих по программе ЕБРР, процентные ставки по кредитам несколько ниже. Так, например, по валютным кредитам от 1 до 6 месяцев ставка колеблется в пределах 14-15% годовых (по рынку в среднем 25-35% годовых), на этот же срок по рублевым - 26-30% годовых (в других банках 10-25% годовых). Понятно, что в каждом конкретном случае все банки устанавливают индивидуальные ставки, которые зависят от объема кредита, срока выдачи и, конечно, от того, насколько интересен проект.

Все опрошенные "Карьерой" банкиры в унисон заявили, что им, по большому счету, неважно, под какой проект выдавать кредит. Главное - чтобы он был окупаемым и интересным. Так, в МДМ подтвердили, что банк предоставляет кредиты как нефтяной промышленности, так и розничной торговле. То же самое "Карьере" говорили в мелких и средних банках. И тем не менее стоит отметить, что, например, ЕБРР больше всего кредитует торговлю (60% всех выданных кредитов), затем следуют услуги (30%) и, наконец, производство (10%). Здесь же отметим, что на самом деле банки, мягко говоря, не любят кредитовать строительные компании. Дело в том, что это всегда долгосрочные проекты - на 2-3 года. На такой срок деньги дают только очень солидным заемщикам.

Так что рассчитывать сразу на долгосрочный кредит (от 1 года и выше) начинающему бизнесмену вряд ли стоит. Сомнительно, чтобы банк доверил вам свои деньги на такой срок. Рассчитывать нужно на краткосрочные (от месяца до полугода) и среднесрочные кредиты (от шести месяцев до года).

Самое главное - доказать, что ваш бизнес перспективный и окупаемый. А вот это, пожалуй, самое сложное. Так что, если нужен кредит, придется готовить гору документов о финансовом состоянии фирмы. Нужно быть готовым и к тому, что в ходе подготовки заключения о выдаче кредита банк может запросить дополнительную информацию о компании. Возможен и выезд кредитного инспектора в офис компании для ознакомления с ведением финансового учета, привлечение независимых организаций для проведения оценки предмета залога (при этом оплата услуг по проведению оценки осуществляется по согласованию сторон и может быть возложена будущего заемщика).

Таким образом, в результате может оказаться, что банкиры будут знать о вашей компании больше, чем вы сами. А после визитов кредитных инспекторов из банка, вполне возможно, проверки налоговой полиции вам покажутся приятным развлечением. Однако нравится это или нет, но такова уж сложившаяся практика предоставления кредитов банками во всем мире. Видимо, поэтому практически все кредиты (99%), предоставляемые среднему и малому бизнесу, возвращаются банкам.

Впрочем, не все зависит от финансовой состоятельности и планов развития бизнеса. Все мы люди, даже банкиры обладают некоторыми признаками homo sapiens. Поэтому не стоит забывать о так называемом человеческом факторе. И во многом от того, сможет ли безнесмен лично понравиться банку, зависит, дадут ли ему деньги или нет. В конечном итоге деньги даются не столько под проект, сколько под конкретных людей.

У компании могут быть блестящие финансовые показатели, но, если ваша персона не внушает доверие банкиру, кредита не будет. Причем совсем необязательно услышать четкое "нет". Вам могут сказать, что деньги в банке в данный момент отсутствуют - как говорится, "приходите завтра". Ушлые бизнесмены сразу понимают, что это отказ и попытать счастья надо в другом месте.

Вообще, у банкиров есть свои правила "оценки" клиентов: с кем стоит разговаривать, а с кем лучше тут же распрощаться. Встречают, как известно, по одежке, провожают по уму. Для заемщика желательно обладать и тем и другим. На выдачу кредита влияет все: и внешний вид, и манера общения, и прилежно заполненные документы, и грамотно составленный бизнес-план. То есть подготовиться к встрече с кредитным инспектором следует так же тщательно, как и к знакомству с будущей тещей.

Один банкир рассказывал довольно забавную историю. В банке, где он когда-то работал, существовала любопытная практика выдачи кредита. Председатель правления банка подписывал постановления по выдаче кредита ручками разных цветов. Так, виза, поставленная ручкой черного цвета, означала, что кредит на самом деле давать не надо, следует отказать в очень мягкой форме - опять же из категории "приходите завтра, когда будут деньги". "Одобряю", написанное синей ручкой, значило, что деньги можно дать, но под очень высокий процент. Красный цвет говорил о том, что клиент заслуживает доверия и кредит можно выдавать на нормальных условиях. Кстати, такая практика до сих пор существует в некоторых банках ("нужный" цвет чернил, правда, в каждом банке свой).

|  |
| --- |
| **Базовые требования для получения кредита** |
| Удовлетворительное финансово-экономическое состояние компании; наличие ликвидного обеспечения (залог имущества, приобретаемого на кредитные средства, не рассматривается). В качестве обеспечения могут быть рассмотрены: |
| - залог товаров в обороте; |
| - залог движимого имущества; |
| - залог недвижимости; |
| - залог ценных бумаг; |
| - гарантия другого банка; |
| - размер устанавливаемого лимита по кредитным операциям должен быть сопоставим с оборотами по счетам компании. |
| Предоставление всех необходимых документов по запросам Банка. |
| **Список необходимых документов** |
| **Документы для оценки правоспособности заемщика** |
| 1. Анкета клиента. Заполняется по всем компаниям, участвующим в схеме кредитования. |
| 2. Устав. |
| 3. Учредительный договор. |
| 4. Свидетельство о государственной регистрации. |
| 5. Имеющиеся лицензии. |
| 6. Документы, подтверждающие права собственности либо аренды на занимаемые офисные, складские и прочие помещения и земельные участки. |
| **Документы для оценки финансово-экономического состояния компании** |
| 1. Финансовая отчетность предприятия за все отчетные периоды истекшего года и все отчетные периоды текущего года с отметкой налоговой инспекции, заверенная печатью организации. |
| 2. Справки из банков, в которых организация имеет счета, об отсутствии (наличии) обязательств перед этими банками. |
| 3. Выписки о движении денежных средств по счетам в банках (рублевым и валютным), заверенные печатями этих банков, за последние полные 12 месяцев (помесячно). |
| 4. Полная выписка (с указанием всех платежей) за последние 30 дней по балансовым счетам организации. |

***III. Заключение***

Кредитование отечественных предприятий оказалось весьма прибыльным делом. Если за первые десять месяцев 1999 года банки заработали 23,3 млрд. рублей, то десять месяцев 2000 года принесли им уже 37,8 млрд. Самым прибыльным стал, естественно, и самый кредитующий - Сбербанк. Он заработал почти 13,7 млр. рублей (36% от всейприбыли). Между тем запас ликвидных ("свободных") капиталов в банках, учитывая размещенные ими депозиты в ЦБ, за год вырос с 240 млрд. до 335 млрд. рублей.

Вполне возможно, что именно с целью увеличения кредитных портфелей банки активно наращивают собственные капиталы (обязательные нормативы ЦБ жестко увязывают эти два параметра). За последний год совокупный размер банковских капиталов вырос более чем в два раза - со 117,9 млрд. до 264,3 млрд. рублей. Только в октябре этого года Внешторгбанк увеличил соответствующий показатель до 43 млрд. рублей, что позволило ему обойти даже Сбербанк (см. Табл. 3).

**Приложение**

**Таблица 1**

**Самые прибыльные банки (на 1 ноября 2000 года)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Место** | **Банк** | **Прибыль(тыс.руб)** |
| 1 | Сбербанк России | 13,676,526 |
| 2 | Росбанк | 1,053,901 |
| 3 | Альфа-Банк | 942,814 |
| 4 | Доверительный и инвестиционный | 817,845 |
| 5 | Промышленно-строительный | 637,831 |
| 6 | Башкредитбанк | 531,395 |
| 7 | Газпромбанк | 507,077 |
| 8 | Кредитурал | 500,747 |
| 9 | Менатеп Санкт-Петербург | 426,926 |
| 10 | Международный промышленный | 394,154 |
| 11 | Петрокоммерц | 384,832 |
| 12 | Транскредит | 369,903 |
| 13 | Еврофинанс | 358,399 |
| 14 | МДМ-Банк | 328,510 |
| 15 | Зенит | 295,131 |
| 16 | Нижегородпромстройбанк | 256,065 |
| 17 | Автобанк | 242,905 |
| 18 | БИН | 217,857 |
| 19 | Промсввязьбанк | 177,247 |
| 20 | Центрокредит | 163,916 |

**Таблица 2**

**Самые кредитные банки на (1 ноября 2000 года )**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Место** | **Банк** | **Город** | **Общ.сумма кредитов**  **(тыс.руб)** |
| 1 | Сбербанк России | Москва | 182,346,192 |
| 2 | Международный промышленный | Москва | 31,948,812 |
| 3 | Внешторгбанк | Москва | 16,697,550 |
| 4 | Альфа-Банк | Москва | 16,081,161 |
| 5 | Банк Москвы | Москва | 10,233,404 |
| 6 | Промышленно-строительный | Санкт-Петербург | 8,651,857 |
| 7 | Собинбанк | Москва | 8,419,291 |
| 8 | МДМ-Банк | Москва | 8,112,193 |
| 9 | Башкредитбанк | Москва | 7,982,772 |
| 10 | Глобэкс | Москва | 7,436,459 |
| 11 | Росбанк | Москва | 7,419,063 |
| 12 | Газпромбанк | Москва | 7,056,787 |
| 13 | Менатеп Санкт-Петербург | Санкт-Петербург | 5,858,347 |
| 14 | Автобанк | Москва | 5,447,275 |
| 15 | Номос-Банк | Москва | 4,203,849 |
| 16 | Гута-Банк | Москва | 3,784,657 |
| 17 | Доверительный и инвестиционный | Москва | 3,718,823 |
| 18 | Возрождение | Москва | 3,601,293 |
| 19 | Зенит | Москва | 3,406,229 |
| 20 | БИН | Москва | 3,290,058 |

**Таблица 3**

**Рэйтинг российских банков по размеру собственного капитала**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Место** | **Воз-**  **раст** | **Банк** | **Капитал** | **Ликв-е**  **активы** | **Обяз-ва**  **до**  **востр.** | **Сумм-е**  **обяз-ва** | **Устав.**  **фонд** |
| 1 | 10 | Внешторгбанк РФ | 43055971 | 30765421 | 52985901 | 71730645 | 42136911 |
| 2 | 9,4 | Сбербанк РФ | 36995333 | 14005271 | 464456642 | 489889176 | 750028 |
| 3 | 8,1 | Международный  промышленный | 26031186 | 9701113 | 27057552 | 33350657 | 25000000 |
| 4 | 10,3 | Газпрмбанк | 15559393 | 15042361 | 35316669 | 61632346 | 13179850 |
| 5 | 9,8 | Альфа-Банк | 12351770 | 24848128 | 32097457 | 39001022 | 766479 |
| 6 | 8,3 | Глобэкс | 6647804 | 7719143 | 755190 | 8477000 | 6800931 |
| 7 | 7,4 | МДМ-Банк | 4288578 | 8199492 | 16123238 | 19136512 | 197100 |
| 8 | 7,7 | Росбанк | 4036995 | 7360254 | 15417258 | 31049958 | 1502784 |
| 9 | 9,8 | Собинбанк | 3804556 | 1458637 | 5555760 | 8835153 | 500000 |
| 10 | 7,9 | НРБ | 3464942 | 683338 | 4999512 | 7807004 | 1695846 |
| 11 | 7,8 | Башкредитбанк | 3420214 | 3336458 | 16029448 | 21007150 | 2849968 |
| 12 | 6,9 | АК Барс | 2518006 | 949027 | 4902299 | 5326076 | 2015396 |
| 13 | 6,6 | Банк Москвы | 2214319 | 2671412 | 26580059 | 34109408 | 1600000 |
| 14 | 6,6 | Доверительный и инвестиционный | 2151797 | 8804855 | 33197353 | 43339248 | 1030000 |
| 15 | 9 | Гута-Банк | 2107935 | 1351583 | 5812953 | 9031700 | 1764058 |
| 16 | 11,4 | Конверсбанк | 1831857 | 978396 | 3184931 | 5214032 | 290493 |
| 17 | 7,3 | Еврофинанс | 1821740 | 3036989 | 5642261 | 13028242 | 869981 |
| 18 | 6,7 | Русский банк имущественной опеки | 1644026 | 72028 | 95192 | 102311 | 60000 |
| 19 | 4,9 | Менатеп С-П | 1536192 | 3239801 | 11662860 | 18083867 | 1367800 |
| 20 | 8,9 | Олимпийский | 1518781 | 169897 | 1730488 | 3359942 | 1478600 |
| 21 | 7,6 | Импексбанк | 1497879 | 576741 | 2488953 | 4004143 | 1584000 |
| 22 | 6,3 | Визави | 1469603 | 2707723 | 1569023 | 1569972 | 1500000 |
| 23 | 8,6 | Легпромбанк | 1462913 | 188075 | 721394 | 738684 | 1425500 |
| 24 | 5,5 | Промсвязьбанк | 1442549 | 588302 | 2109365 | 3655071 | 1177500 |
| 25 | 6,3 | Инвестиционная банковская корпорация | 1421258 | 542261 | 431537 | 806312 | 1300000 |
| 26 | 10,1 | Промышленно-строительный | 1396393 | 1900151 | 11405539 | 18772989 | 100000 |
| 27 | 7 | БИН | 1345587 | 2130559 | 6003943 | 7719995 | 1100000 |
| 28 | 8,5 | Петрокоммерц | 1288195 | 4449032 | 8753633 | 11967844 | 999651 |
| 29 | 8 | Транскредит | 1229668 | 2323357 | 5219778 | 6111586 | 983400 |
| 30 | 11,9 | Автобанк | 1199357 | 938773 | 6778909 | 13142102 | 972000 |
| 31 | 10,1 | Никойл | 1123764 | 1377578 | 3747783 | 4563111 | 641905 |
| 32 | 6,8 | Диамант | 1092144 | 158218 | 200029 | 205634 | 1012200 |
| 33 | 7,9 | Номос-Банк | 1079019 | 850419 | 3571707 | 7307374 | 775000 |
| 34 | 9,6 | Возрождение | 1070470 | 928614 | 3914463 | 8326775 | 145433 |
| 35 | 7,9 | Мастер-Банк | 1036495 | 743499 | 1252872 | 1262644 | 1000045 |
| 36 | 7,5 | Российский капитал | 1033745 | 118311 | 519656 | 871587 | 74832 |
| 37 | 7,3 | Пробизнесбанк | 1016236 | 718017 | 1347064 | 2934427 | 259110 |
| 38 | 9,1 | Красбанк | 1003218 | 4240369 | 4733699 | 4804437 | 1000000 |
| 39 | 6,3 | Кредиттраст | 989650 | 447567 | 701164 | 927701 | 1000000 |
| 40 | 9,9 | Мосстройэкономбанк | 985951 | 241497 | 1440091 | 1617332 | 250513 |
| 41 | 10 | Московский  индустриальный | 968723 | 606763 | 2984546 | 4554132 | 110000 |
| 42 | 6,9 | Объединенный банк  промышленных  инвестиций | 900747 | 289458 | 1084774 | 1106511 | 202406 |
| 43 | 6,7 | Международный банк  развития | 882664 | 93981 | 173196 | 731682 | 870000 |
| 44 | 8,6 | Нижегородпром-  стройбанк | 825787 | 381801 | 1382768 | 2167503 | 229877 |
| 45 | 6,6 | СВА | 821705 | 637067 | 2089034 | 4507438 | 825316 |
| 46 | 6,8 | Московско-Парижский | 767656 | 56236 | 145454 | 154436 | 695084 |
| 47 | 7,8 | МБРР | 766632 | 814882 | 1240473 | 2767542 | 200500 |
| 48 | 6,6 | Межрегиональный  Инвестиционный | 754673 | 209713 | 516061 | 2027351 | 799800 |
| 49 | 1,6 | Инвестиционный Банк Кубани | 709678 | 2329 | 164 | 4157 | 660000 |
| 50 | 6,4 | Авангард | 696273 | 161310 | 1237175 | 1380632 | 300000 |
|  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |

***Список использованной литературы***

1. "Профиль" №50 2000 г.
2. "Карьера" №1 2001 г.
3. Б. Львин «Об устройстве банковской и денежной системы»

Вопросы экономики, 1998, №10

1. \* "Карьера" №11 2000 г. [↑](#footnote-ref-1)