Частное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

«МОСКОВСКИЙ БАНКОВСКИЙ ИНСТИТУТ»

НАПРАВЛЕНИЕ ПОДГОТОВКИ «ЭКОНОМИКА»

ПРОФИЛЬ «Финансы и кредит»

Работа допущена к защите

Заведующий кафедрой «Финансы»

_____д.э.н., проф. Н.Р. Геронина

«_____» _____ 2016 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ

(БАКАЛАВРСКАЯ) РАБОТА

на тему «Современные формы и виды кредитов»

Студентки 5 курса

Группы БЭзд 59-1

Шишовой Анастасии Игорьевны

_____

(подпись студента, дата)

Научный руководитель:

Веремейкина Вера Даниковна
(к.э.н., доц.)

_____

(подпись научного руководителя, дата)

Москва 2016

Содержание

Введение……...3

Глава 1. Экономическое содержание кредита……..5

1.1. Кредит - понятие, сущность, функции и необходимость……...5

1.2. Принципы и роль кредита в развитии экономики ……...10

1.3. Классификация форм и видов кредита……...14

Глава 2. Особенности реализации видов и форм кредита в российской экономике……...23

2.1. Реализация банковского кредита в деятельности ведущих коммерческих банков……..……...23

2.2. Анализ и мониторинг условий банковского кредитования ….....33

2.3. Банковское кредитование населения: современные тенденции.....53

Глава 3. Перспективы развития банковского кредита в современной экономике……...56

3.1. Направления совершенствования малого и среднего бизнеса в России……..…….56

3.2. Проблемы долговой нагрузки россиян и направления использования банковских кредитов…….67

3.3. Российская банковская система в поисках выхода из кризисной ситуации……..…….70

Заключение…….76

Библиографический список……..78

Введение

Кредит является обязательным элементом коммерческого хозяйства, который оказывает прямое воздействие на процессы воспроизводства на всех его фазах. Кредит занимает важное место в решении проблемы реализации услуг на рынке и товаров. Высокий рост жилищно-ипотечного и потребительского кредитования населения в существенной мере приумножил рынок покупательских товаров длительного пользования, и сыграл важную роль в развитии подходящих отраслей строительства и промышленности. Главную роль в управлении банком и банковскими услугами играют программы кредитования, они позволяют банку создавать большую часть своих доходов. За последние годы повышается конкуренция на рынке кредитования, это принуждает банки всегда анализировать как кредитные продукты конкурентов, так и собственные, внедрять и разрабатывать новые варианты продуктов, улучшать условия существующих.

Значение банковской системы для развития экономики трудно переоценить, поскольку банки играют важную роль в обеспечении денежного оборота, в предоставлении возможностей промышленным предприятиям, организациям, правительству, населению для развития. Одним из основных направлений деятельности коммерческих банков является осуществление реализации различных целей клиентов за счет кредитного финансирования.

Кредит отражает ход развития экономического процесса, показывая влияние постоянно меняющихся условий экономической жизни общества. Результатом происходящих изменений становится рождение новых видов и форм кредита. Это способствует не только развитию теоретического аппарата, но и повышает практическую значимость категории кредита в современной системе экономических знаний. Перечисленные выше доводы говорят о необходимости изучения и актуальности выбранной темы работы.

Актуальность темы и ее теоретическая и практическая значимость обусловили выбор направления исследования, цели и задачи работы.

В связи с тем, что подъем российского производства в значительной мере связан с реализацией потенциала кредитных отношений, а практика подтверждает, что подавляющая часть кредитов предоставляется кредитными организациями, выбор темы дипломной работы выпал на изучение современных форм и видов кредитов, используемых банками.

Объектом дипломного исследования являются коммерческие банки. Предметом дипломного исследования выступают современные виды кредитов.

Цель данной дипломной работы - изучение и анализ современных форм кредита, а также выявление перспектив развития банковского кредитования в коммерческих банках.

Для выполнения этой цели в работе поставлены следующие задачи:

- раскрыть сущность, роль, функции кредитования;
- описать существующие формы и виды банковских кредитов;
- охарактеризовать современные формы и виды кредитов;
- рассмотреть современные формы кредитов;
- провести анализ динамики и условий современных форм кредита;
- выявить проблемы и перспективы развития современных форм кредита в современных условиях.

Дипломная работа имеет следующую структуру: введение, три главы, заключение, библиографический список. Первая глава посвящена теоретическим аспектам кредитования в коммерческих банках. Во второй главе проводится анализ современных форм кредита в российской экономике. В третьей главе рассмотрены перспективы развития современных форм кредита.

Глава 1. Экономическое содержание кредита

1.1. Кредит - понятие, сущность, функции и необходимость

Экономической основой возникновения и развития кредита является процесс материального воспроизводства, а зародился он с появлением функции денег как средства платежа.

В нашей жизни мы можем видеть, что к моменту появления у продавца товара на рынке, у покупателя может не оказаться денег. И причины этого коренятся в производстве ввиду различной продолжительности времени производства разных товаров, разной продолжительности времени обращения и сезонного характера производства. Возникает необходимость продажи товара с отсрочкой платежа. Именно отсрочка платежа за покупаемый товар и есть рождение кредита, а за ним - и первых кредитных денег.

Кредит - это предоставление банком или кредитной организацией денежных средств заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, при этом заемщик обязуется вернуть полученную сумму и уплатить проценты по ней.[1]

«Один вид товаров требует более длинного, другой - более короткого времени для своего производства. Производство различных товаров связано с различными временами года. Один товар рождается у самого рынка, другой должен совершить путешествие на отдалённый рынок. Поэтому один товаровладелец может выступить в качестве продавца раньше, чем другой выступит в качестве покупателя. При частом повторении одних и тех же сделок между одними и теми же лицами условия продажи диктуются условиями их производства»[2]. Поэтому возникает объективная основа для продажи в кредит.

---

[1]Кредитный договор, ст.819 ГК РФ

[2]Маркс К. Капитал. Т. II. М. Политиздат, 1978. С. 146

С развитием производства колоссально возрастают как потребности в кредите, так и возможности предоставления его. Во-первых, потому, что если раньше ростовщический кредит носил непроизводительный характер и в основном использовался для паразитического потребления рабовладельцев и феодалов, а также для уплаты налогов и долгов мелкими товаропроизводителями, то с переходом к капитализму основными заемщиками становятся предприниматели различных отраслей экономики, использующие кредит в качестве производительного капитала, приносящего прибыль. Во-вторых, значительно расширяются источники кредитных ресурсов. Они наполняются, прежде всего, за счет временно высвобождаемого промышленного[3] и торгового капитала. Развитие производства (промышленного, сельскохозяйственного, строительства, связи) и торговли создает рост, как спроса, так и предложения.

Как известно, промышленный капитал в своем движении проходит три стадии и принимает три формы – денежную, производительную и товарную.

Движение капитала может быть выражено как:

$$Д - Т \begin{cases} СП \\ \\ РС \end{cases} \quad \ldots П \ldots Т'-Д'$$

Здесь, $Д - Т \begin{cases} СП \\ \\ РС \end{cases}$ означает превращение денежной формы в производительную, покупку за деньги необходимых средств производства (средств труда и предметов труда) и рабочей силы для производства.

П означает процесс производства, а Т'-Д' реализацию товара, превращение возросшей в производстве и вышедшей из него товарной формы капитала снова в денежную. И для обеспечения наиболее

[3]Под промышленным капиталом имеется в виду капитал, занятый не только в промышленности, но и в любой отрасли экономики, где создается стоимость и прибавочная стоимость.

эффективного функционирования капитал должен: во-первых, *одновременно* находиться на всех трех стадиях и во всех трех формах; во-вторых *беспрепятственно переходить из одной формы в другую*; в-третьих, *«беспрепятственно»* означает, что капитал должен находиться в *постоянном движении.* «Капитал как самовозрастающая стоимость,- писал К. Маркс,- заключает в себе не только классовые отношения, не только определенный характер общества, покоящийся на том, что труд существует как наемный труд. Капитал есть движение, процесс кругооборота, который в свою очередь заключает в себе три различные формы. Поэтому *капитал можно понять лишь как движение,* а не как вещь, пребывающую в покое»[4].

Если движение промышленного капитала останавливается на первой стадии, это означает, что его владелец не может превратить деньги в рабочую силу и средства производства. Капитал омертвляется в деньгах. Если движение останавливается на второй стадии, значит, он омертвляется в излишних производственных запасах, незавершенном производстве, бездействующей рабочей силе. Остановка движения промышленного капитала на третьей стадии, означает затруднение реализации произведенной продукции, отсутствие спроса, транспорта, дебиторскую задолженность.

Следовательно, авансированный капитал является капиталом до тех пор, пока он находится в движении. Но в процессе его кругооборота регулярно происходит временное высвобождение его частей, которые и составляют первый источник образования ссудного капитала.

Причинами временного высвобождения капитала являются:

- постепенное снашивание основного капитала. Между частичной амортизацией и полным обновлением основного капитала часть его стоимости высвобождается в виде амортизационного фонда. Если станок стоит 200 тыс. руб., а срок его службы 20 лет, то ежегодно высвобождается 20 тыс. руб.;

[4]Маркс К. Капитал. Т. II. М. Политиздат, 1970. С. 121. (Курсив наш. — А.К).

- несовпадение поступлений выручки от реализации со временем закупки сырья и материалов;
- часть денежной выручки предприятия, предназначенная для выплаты заработной платы. Чтобы выплатить заработную плату 1 или 2 раза в месяц, необходимо накопить соответствующую сумму на счете в банке из текущей выручки от реализации продукции или услуг, и до момента выплаты заработной платы она остается временно свободной и может использоваться в качестве краткосрочного кредитного ресурса;
- нераспределённая прибыль (прибыль поступает на расчетный счет после каждой поставки продукции или услуг, а дивиденды выплачиваются раз-два в год), а также временно высвобождаемая часть прибыли, предназначенная для расширения производства, и различные резервные фонды.

Следовательно, кругооборот промышленного капитала неизбежно приводит к образованию временно свободного денежного капитала. Но эта временно высвобождаемая часть промышленного капитала перестает функционировать как капитал, превращается в неработающую стоимость, празднолежащие деньги. Возникает противоречие между временным высвобождением части капитала и природой капитала как стоимости, находящейся в движении и приносящей прибавочную стоимость. Это противоречие разрешается посредством кредита. Вместо того чтобы держать высвободившийся у него капитал в виде празднолежащих денег, капиталист отдает эти деньги другому капиталисту (сам непосредственно или опосредовано через банк, в котором находится расчетный счет капиталиста - потенциального кредитора).

Источниками ссудного капитала являются:

- денежный капитал, переданный (прямо или опосредованно) одним капиталистом другому;

- капиталы Рантье[5];
- денежные сбережения и доходы населения, помещаемые в виде вкладов в кредитные учреждения, взносов в пенсионные фонды, различные паевые инвестиционные фонды;
- временно свободные денежные средства бюджетов разных уровней, средства страховых компаний, профессиональных союзов и других организаций;
- национальный капитал страны, который может формироваться за счет притока капитала из других стран, от международных финансово-кредитных организаций.

Сущность кредита проявляется в его функциях.

Первая функция кредита — перераспределительная. Она заключается в том, что стоимость (в денежной или товарной форме) передается от кредитора заемщику. При этом следует подчеркнуть, что перераспределяется, как правило, временно высвобождаемая часть стоимости (например, денежные средства, находящиеся на расчетном счете предприятия в банке, денежные вклады населения в банках и т.п.). Это перераспределение может быть прямым (непосредственным) (одно предприятие предоставляет другому предприятию - коммерческий кредит) либо опосредованным (через банк, который собирает все возможные временно свободные средства предприятий, организаций, населения и государства и выдает кредиты различным заемщикам - банковский кредит).

Вторая функция кредита — капиталотворческая. Это способность кредита превращать временно свободные денежные средства в функционирующий, работающий капитал, когда ссужаемая сумма денег является капиталом не только в руках кредитора (получающего ссудный

[5]Лица, живущие за счет ренты, то есть доходов, получаемых с капитала, как правило, размещённого в виде банковских вкладов, ценных бумаг, доходной недвижимости, земли, бизнеса, а также за счёт доходов, получаемых за счёт авторских прав и гонораров.

процент), но и в руках заемщика (получающего предпринимательский доход).

Третья функция кредита - повышение эффективности функционирования экономики как за счет замещения полноценных (металлических) денег неполноценными кредитными деньгами, наличных безналичными и взаимозачетом платежей, так и за счет превращения временно свободных, не работающих денежных ресурсов в функционирующий, работающий капитал. Причем такую «работу» кредит выполняет не только при кредитовании производственных и торговых предприятий, но также и при кредитовании населения, так как для производства необходимо расширение не только предложения товаров и услуг, но и спроса на них.

Четвертая функция кредита — ускорение концентрации капитала. С помощью кредита даже самые маленькие денежные ручейки (например, сбережения населения) превращаются в мощные финансовые потоки, способные справляться с финансированием строительства самых крупных и дорогостоящих объектов производственного, транспортного, сервисного и другого назначения.

Из четырех названных функций вытекает *пятая — регулирующая*. Там, где имеет место перераспределение капиталов, есть и регулирование, сознательно направляемое государством или стихийно осуществляемое в конкурентной борьбе между банками или их заемщиками за расширение масштабов сфер приложения капитала.

1.2. Принципы и роль кредита в развитии экономики

Кредитные отношения строятся на определенных принципах. Всего принципов шесть: возвратность, срочность, платность, обеспеченность, целевое использование и дифференцированный характер кредитования. Первые три перечисленных являются обязательными.

1) Возвратность означает, что одолженная сумма денег должна быть возвращена заемщиком. Кредит тем и отличается от других форм денежных

отношений, что здесь движение денег осуществляется на условиях возвратности.

2) Срочность означает, что ссуженная сумма денег должна быть возвращена в определенное кредитным договором время.

3) Платность. Кредит - это специфическая аренда денежной суммы, которая должна быть возвращена заемщиком с уплатой определенного процента.

4) Обеспечение кредита означает, что кредитор должен быть уверен в том, что одолженная им сумма денег будет возвращена в определенный срок. Гарантией возврата является материальное обеспечение кредита. Как правило, в качестве обеспечения кредита выступают материальные ценности. В качестве обеспечения может выступать движимое и недвижимое имущество (производственные запасы, здания, сооружения, земля - при выдаче ипотечных ссуд), ценные бумаги, гарантии солидных банков и других коммерческих организаций. Однако данный принцип не является универсальным - кредит может предоставляться без обеспечения.

5) Целевой характер кредитования. Как правило, ссуда выдается на определенные цели (на закупку сырья, на реализацию какого-либо проекта, приобретение дополнительного оборудования и расширение производства). В этом случае средства, полученные заемщиком, не могут быть использованы на другие цели, ибо в противном случае создается угроза невозврата денег.

6) Дифференцированный характер кредитования означает неодинаковый подход кредитора к различным заемщикам. Это проявляется в том, что одним заемщикам банк выдает кредит под обеспечение, другим, — без обеспечения, третьим — вообще не выдает, могут меняться и ставки банковского процента в зависимости от класса заемщика. Определенные льготы в кредитовании может обеспечивать государство (льготные кредиты экспортерам, малому бизнесу и т.п.).

Кредит — одно из главных экономических изобретений человечества, а также один из важнейших инструментов регулирования экономики. Он не остается неизменным, а развивается и совершенствуется вместе с развитием экономики, техники и информационных технологий. Он проникает во всё новые и новые ниши хозяйственного организма и привносит колоссальную движущую энергию в экономическое развитие страны.

Кредит играет огромную роль в развитии современной экономики как на микро- и макроуровне, так и на национальном и мировом уровне:

- с помощью кредита расширяются масштабы функционирующего капитала, а значит, масштабы производства, товарного обращения и занятости. Достаточно назвать одну цифру: объемы выданных кредитов в развитых странах сегодня превышают объемы ВВП;
- кредит придает капиталу небывалую эластичность и мобильность, т.е. возможность перебрасывать огромные финансовые ресурсы от одних предприятий, отраслей, секторов экономики к другим предприятиям, отраслям, секторам и странам;
- может способствовать расширению потребительских возможностей и улучшению условий жизни населения, в том числе решению жилищной проблемы и обеспечению жильем;
- может значительно ускорить накопление капитала, способствовать ускорению обновления техники и научно-технического прогресса;
- становится мощным средством централизации капитала и конкурентной борьбы. Еще полтора столетия назад К. Маркс писал: «Вместе с капиталистическим производством развивается совершенно новая сила - кредит; вначале он потаенно прокрадывается как скромный пособник накопления, посредством невидимых нитей стягивает в руки индивидуальных или ассоциированных капиталистов денежные средства, большими или меньшими массами рассеянные по поверхности общества, но вскоре он становится новым и страшным орудием в конкурентной борьбе и, в

конце концов, превращается в колоссальный социальный механизм для централизации капиталов»[6];

- способствует развитию внешней торговли, углублению международного разделения труда, перетоку капитала из одних стран в другие, развитию производства в странах, импортирующих капитал.
- кредит - один из важнейших инструментов регулирования экономики.

Россия в настоящее время продолжает переживать глубокий экономический кризис, который не мог не затронуть кредитно-денежную и банковскую сферу. В условиях гиперинфляции, всеобщих неплатежей и недоверия, обвала производства и бюджетного дефицита, кредит не мог проявить своих созидательных качеств.

В 2014 году темпы кредитования в Российский Федерации (далее - РФ) замедлились до уровня 2010 года - 14%, а просроченная задолженность установила 5-летний рекорд по темпам роста – 58%.

На начало декабря 2015 года на балансах банков числилось кредитов на общую сумму 11,3 трлн. рублей – рост с начала 2015 года составил минимальные 13,2% (24,8% на аналогичную дату прошлого года, 2013 года – 32%, 2012 года – 24,8%)

Общее замедление темпов кредитования физических лиц объясняется рядом причин. Основная – это реакция кредиторов на действия Центрального Банка Российской Федерации (далее - ЦБ РФ), направленные на урегулирование и сдерживание темпов кредитования физических лиц. Несмотря на жесткие действия ЦБ РФ по охлаждению рынка кредитования и снижение темпов выдачи кредитов, в I квартале 2015 года зафиксирован рекордный рост доли просроченной задолженности в сегменте розничного кредитования. Для определения качества потребительского кредитного портфеля рассчитывается коэффициент просроченной потребительской задолженности, который определяется, как отношение остатка по займам,

[6]Маркс К. Капитал. Т.I. С.640

выплаты по которым просрочены более чем на 30 дней, к общему объему выданных кредитов. По состоянию на 1 апреля 2015 года значение этого коэффициента составило 6,5%, увеличившись за квартал на 0,9 п.п., что является рекордом с начала наблюдения за просроченной задолженностью (с 2010 года). При этом за 2015 год просроченная задолженность выросла почти на треть, что также является рекордным показателем.

Увеличение объема просрочки связано с целым рядом факторов. Прежде всего, это снижение реально получаемых доходов населения на фоне ухудшения макроэкономической ситуации - на 0,5% по предварительным официальным данным по итогам 2015 года. В связи с этим больше средств уходит на оплату товаров первой необходимости и меньше остается на погашение ранее взятых кредитов (рост потребительских цен с начала 2015 года составил 9,8%). При этом количество заемщиков с двумя и более проблемными кредитами растет. Начиная с 2014 года до настоящего времени, их количество выросло практически в 2 раза - сегодня это каждый пятый должник, в 2010 году только каждый 9 оказывался в подобной ситуации. В декабре 2015 года каждый россиянин должен кредитным организациям в среднем около 76,9 тыс. рублей. В прошлом году этот показатель был на уровне 61,4 тыс. рублей, в 2013 году – 49 тыс. рублей. Таким образом, за прошлые пять лет кредитная нагрузка на граждан выросла на 57%. Нельзя не принимать во внимание также рост уровня безработицы (в сентябре 2015 года он составил 5,2%), серьезные колебания курса валют,т.е. ослабление рубля (с начала года более чем на 70% по отношению к доллару и на 48% к евро) и инфляции.

1.3 Классификация форм и видов кредита.

Сегодня кредит внедрился во все сферы экономики и выступает в разнообразных формах и видах. Формы кредита тесно связаны с его структурой. Элементами структуры кредита являются кредитор, заемщик, ссуженная стоимость, поэтому формы кредита можно рассматривать в зависимости от характера:

- кредитора и заемщика;
- ссуженной стоимости;
- целевых потребностей заемщика (таблица 1).

Таблица 1.

Формы кредита

Денежная		*Товарная*
Банковский кредит	Коммерческий кредит	Потребительский кредит
Межфирменныйкредит	Межбанковский кредит	Ипотечный кредит
Государственный кредит	Международный кредит	

Основу кредитной системы любой страны составляют 2 вида кредита: коммерческий и банковский. Они различаются по составу участников, объекту ссуд, динамике, величине процентов и сфер функционирования.

Коммерческий кредит — это кредит, предоставляемый одним предпринимателем другому, как правило, поставщиком покупателю в форме отсрочки платежа за поставленную продукцию. В роли кредитора здесь выступают не специализированные кредитные организации, а любые юридические лица, связанные с производством и реализацией товаров и услуг. Он предоставляется в товарной форме. Инструментом коммерческого кредита традиционно является вексель, выражающий безусловное финансовое обязательство заемщика по отношению к кредитору. Коммерческий кредит является исходной формой кредита. В настоящее время применяются в основном три разновидности коммерческого кредита:

1) кредит с фиксированным сроком погашения;
2) кредит с возвратом лишь после фактической реализации заемщиком поставленных в рассрочку товаров;
3) кредитование по открытому счету, когда поставка следующей партии товаров на условиях коммерческого кредита осуществляется до момента погашения задолженности по предыдущей поставке.

В настоящее время рынок кредитов нефинансовых организаций функционирует хаотично. Его серьезной проблемой является отсутствие контроля данного рынка как кредитного рынка и надзора за вексельным обращением. Министерство финансов Российской Федерации и другие государственные органы регулируют этот рынок косвенно, т. е. через контроль деятельности нефинансовых предприятий и организаций. В результате чего возникают транзакционные риски в сочетании с отсутствием информации по объемам, параметрам сделок, эмитентам ценных бумаг и т. д., что делает рынок кредитов нефинансовых организаций непрозрачным для изучения, а также для оценки его рисков и контроля системных рисков. В то же время можно говорить о сформировавшейся институциональной структуре данного рынка. В ней, наряду с непосредственными субъектами кредитных отношений, представлены также институты инфраструктуры рынка (организации, проводящие взаимозачет задолженности и ее рефинансирование, в том числе работающие на рынке ценных бумаг, а также подлежащие погашению кредиты и взыскивающие задолженность по ним (банки, коллекторы (профессиональные взыскатели), нотариусы, судебные органы)) и саморегулируемые организации (профессиональные ассоциации).

На базе коммерческого кредита развиваются и другие виды, прежде всего банковский кредит.

Банковский кредит - это кредит, предоставляемый банками функционирующим капиталистам и другим заемщикам в виде денежных ссуд. Предоставляется банками и другими специализированными кредитно-финансовыми организациями, имеющими лицензию на осуществление подобных операций от ЦБ РФ. В роли заемщика могут выступать только юридические лица, инструментом кредитных отношений является кредитный договор или кредитное соглашение. Доход по этой форме кредита поступает в виде *ссудного процента* или *банковского процента*, ставка которого определяется по соглашению сторон с учетом ее средней нормы на данный период и конкретных условий кредитования.

В современной мировой практике широко используются такие разновидности банковского кредита, как кредит под залог товаров, товарораспорядительных документов и векселей, акцептный кредит, акцептно-рамбурсный, факторинговый, форфейтинговый, кредит покупателю.

Акцептный кредит — кредит, выдаваемый в форме акцепта, или согласия, банка-импортера на оплату тратты экспортера. При этом перед наступлением срока платежа импортер вносит в банк сумму долга, а банк в срок погашает его обязательство перед экспортером.

Акцептно-рамбурсный кредит — акцепт векселя банком при условии получения гарантии со стороны иностранного банка, обслуживающего импортера. В этом случае импортер до истечения срока тратты должен внести средства в свой банк, который переводит (рамбурсирует) их иностранному банку, акцептовавшему тратту, после чего последний оплачивает ее экспортеру в установленный срок.

Под факторингом в международной торговле понимается целый ряд комиссионно-посреднических операций, связанных с переуступкой банку клиентом-поставщиком неоплаченных счетов за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги и, соответственно, права получения платежа по ним. Форфейтирование – покупка банком или форфейтором на полный срок на заранее оговоренных условиях векселей (тратт) и других финансовых документов.

Банковские кредиты покупателю предоставляются банком страны экспортера непосредственно банку импортера или реже — самому импортеру. Тогда кредитующий банк выплачивает экспортеру полную стоимость отгруженных товаров при представлении товарных документов.

Разновидностями коммерческого и банковского кредита являются межфирменный и межбанковский кредит.

Межфирменный кредит отличается от коммерческого кредита, во-первых, тем, что он предоставляется в денежной форме и, во-вторых, как

правило, это беспроцентный кредит, который представляет собой временную финансовую помощь.

Межфирменные кредиты имеют следующие преимущества:

- Минимум документов. Для того чтобы получить кредит, не требуются справки и заполнять кредитную заявку – кредитору известно, насколько надежен заемщик.
- Выгодные условия. Кредитор предлагает более демократичные условия, чем при коммерческом кредите. В частности, срок погашения может быть увеличен.

Проблема внутрихолдинговых займов заключается в том, что, хотя компания и понимает, что речь идет о кредите, правительственные органы могут рассмотреть перераспределение денег как инвестирование в акционерный капитал, а инвестиция отражается в учетной документации иначе, чем кредитование. Именно поэтому важно составление четкого кредитного договора с конкретными условиями сотрудничества.

Существуют три обязательных элемента, которые должны быть прописаны в договоре межфирменного кредитования – это сумма кредита, срок возврата и процентная ставка. Если условия договора нечеткие, это может вызвать подозрение у государственных органов. Следствием подозрения является расследование, которое представляет собой изучение бухгалтерских и кредитныхдокументов, а также деловой практики. Если налоговые органы посчитают, что доход является налогооблагаемым, компания будет обязана помимо самого налога выплатить штрафные пени. Любое внутрифирменное кредитование должно документироваться с ориентацией на последующие налоговые проверки.

В российской практике за межфирменными кредитами закрепилось юридическое понятие «заем» (Гражданский кодекс Российской Федерации (часть II) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015) Глава 42.Заем и кредит). Соответственно такие кредитные отношения между фирмами оформляются договорами займа.

Межбанковский кредит - как правило, краткосрочный кредит, выдаваемый одним банком другому, в том числе и центральным банком коммерческим банкам, как правило, на короткие сроки с целью поддержания ликвидности.

Межбанковский кредит выполняет ряд функций:

- инструмент ликвидности банка;
- дополнительный доход;
- средство для получения отличной деловой репутации учреждения;
- позволяет мгновенно реагировать на малейшие колебания финансового рынка.

Межбанковский кредит обладает некоторыми достоинствами, которые позитивно сказываются на его положении в денежной сфере. Важной чертой межбанковского кредита считается его скорость. Средства кредитный заемщик приобретет в наиболее сжатые сроки, из-за чего востребованность денежного института значительно растет. При присутствии незанятых средств банк имеет возможность применять их с целью извлечения дополнительной выгоды. Вложив свободный капитал в подразделение межбанковского кредитования, банк за небольшой промежуток времени приобретет значительную выручку. Кроме этого, межбанковские кредитные накопления никак не требуют создания дополнительных запасов для закрытия ссуды, что дает вероятность применять все средства сообразно направлению. В 2015 г. доля полученных межбанковских кредитов увеличилась на 2% по сравнению с 2011 г, что свидетельствует о развитии данного вида кредитных отношений. Низкий рост обусловлен финансовой нестабильностью банковской системы страны.

Еще один вид кредита - *потребительский кредит*. Может предоставляться как персональная ссуда в денежной форме физическому лицу для покупки недвижимости, оплаты дорогостоящего лечения, обучения в платном высшем учебном заведении или туристической поездки. Но чаще всего предоставляется в товарной форме при продаже товаров с

последующей оплатой или рассрочкой платежа. Главным его назначением является поощрение населения покупкой товаров и услуг. В 2015 году в Сбербанке России запущена технология, позволяющая принимать решения по заявкам на потребительские кредиты за 15 минут. По итогам 2015 года ожидается выдача более 500 млрд. руб. потребительских кредитов. Прирост доли Сбербанка на рынке кредитования физических лиц за 11 месяцев 2015 года составил 2,7 п.п. и достиг 38,6%.

Следующий вид кредита, который выдаетсяна приобретение либо строительства жилья - *ипотечный кредит.* Предоставляется банками и специализированными кредитно-финансовыми институтами. Кредит выдается также в рассрочку. Процент колеблется от 12-20 и более. За 11 месяцев 2015 года Сбербанк выдал ипотечные кредиты для 379 тыс. семей на сумму 580 млрд. руб. В рамках государственной программы субсидирования ипотечного кредитования за 10 месяцев 2015 года выдано 95 тыс. кредитов на сумму 162 млрд. рублей. Сбербанк остается абсолютным лидером по выдачам в рамках данной программы и намерен продолжать активную работу в этом направлении.

По итогам года падение рынка ипотеки в России составило около 37%, что представляет собой самое крупное снижение за последние пять лет. При этом отмечается, что огромную роль в сохранении рынка сыграла программа государственной поддержки льготной ипотеки, в рамках которой ставка по льготным кредитам составила 12%, а из бюджета было выделено 700 миллиардов рублей. Больше трети всех ипотечных кредитов, выданных в 2015 году, использовали средства государственной поддержки. Отмечается важность поддержки ипотечного рынка. Без государственного финансирования падение рынка было бы катастрофическим, уверены эксперты компании.[7]

[7]Данныеагентства «Sekvoya Credit Consolidation».

Существует *государственный кредит*, который выступает в двух основных подвидах: государственные заимствования (государство – заемщик), и государственное кредитование (государство – кредитор). Россия в нынешних условиях выступает одновременно и международным кредитором, примером этого служит выданный Ирану в 2015 году государственный кредит в размере 2,2 млрд. долларов, и международным должником. Это и есть результат многолетнего длительного процесса заимствований на уровне национальных рынков развитых стран с рыночной экономикой и одновременно с этим кредитование ряда стран. Состояние государственного кредита Российской Федерации неразрывно связано с ее макроэкономической ситуацией, которая характеризуется в настоящий момент постепенным ослаблением динамики развития. В целом, за прошедший 2015 год государственный кредит со стороны органов денежно-кредитного регулирования сократился по данным Банка России лишь на 34 млрд. руб. (за 2014 год его снижение составило 292 млрд. рублей). При этом сокращение государственного кредита происходило на фоне отрицательной динамики чистых международных резервов органов денежно-кредитного регулирования. Совокупный портфель государственных кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и населению, по оценке Банка России, увеличился по итогам 2015 года на 25,9% против прироста на 17,1% за 2014 год. При этом государственные кредиты, предоставленные физическим лицам, в 2015 году характеризовались нисходящим трендом: их объем возрос на 13,8% против увеличения на 28,7% годом ранее. Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме государственных кредитов физическим лицам возрос с 4,4% на начало 2014 года до 5,9% на начало 2015 года. Такие выводы можно сделать, исходя из статистических данных ЦБ РФ.

Следующий вид кредита, который мы рассмотрим *международный кредит* - это предоставление денежно-материальных ресурсов одних стран другим во временное пользование в сфере международных отношений, в т. ч. и во внешнеэкономических связях. Эти отношения осуществляются путем

предоставления валютных и товарных ресурсов иностранным заемщикам на условиях возвратности и уплаты процентов, преимущественно в виде займов. Имеет огромное значение в развитии международных экономических отношений и может способствовать ускорению развития стран и регионов, стимулируя внешнюю торговлю, импорт техники и технологий.

Мировые банки нарастили трансграничное кредитование в I квартале 2015 года, при этом объем займов, предоставленных России, уменьшился за этот период на $16 млрд. до $209 млрд[8]. По итогам марта 2015 года суммарный трансграничный кредитный портфель международных банков составлял $29,4 трлн., увеличившись на $580 млрд. по сравнению с тем же периодом в 2013 году. Как указывают в BIS, драйвером кредитного роста стал спрос со стороны Китая, которому были предоставлены на конец периода займы на $1 трлн.

В сфере международного кредита важную роль играют международные и региональные финансово-кредитные институты, такие как, Международный валютный фонд (МВФ), Группа Всемирного банка, Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), региональные банки развития и др. Кредитование обычно осуществляется на более льготных условиях, чем при выдаче частных кредитов, и зачастую является для страны-заемщика своеобразным условием и гарантией привлечения дополнительных международных частных инвестиций. Таким образом, международный кредит имеет различные формы, которые характеризуют различные стороны кредитных отношений.

[8]Обзор швейцарского Банка международных расчетов (BankforInternationalSettlements)

Глава 2. Особенности реализации видов и форм кредита в российской экономике

2.1 Реализация банковского кредита в деятельности ведущих коммерческих банков

Операции банка можно разделить на кредитные, связанные с привлечением и размещением свободных денежных средств, и на комиссионно-посреднические, в которых банки выполняют исключительно брокерскую функцию.

Кредитные операции в свою очередь разделяются на 2 вида:

1. Пассивные операции
2. Активные операции

Пассивные операции – это операции по формированию ресурсов коммерческого банка. Операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы с целью получения необходимого дохода и поддержания ликвидности, называются активными.

Рассмотрим реализацию банковского кредита на примере Публичного акционерного общества «Сбербанк России», который является крупнейшим российским банком, а также занимает 1 место по активам нетто. На отчетную дату 01 Октября 2015 г. величина активов нетто банка Сбербанк России составила 22829,23 млрд. руб. За год активы увеличились на 21,12%. Сбербанк России - банк с государственным участием. Он имеет право работать с Пенсионным фондом РФ и может привлекать его средства в доверительное управление, в депозиты и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих; имеет право работать с негосударственными пенсионными фондами, осуществляющими обязательное пенсионное страхование, и может привлекать пенсионные накопления.

Линейка услуг, предоставляемая банком, обширна и включает в себя все основные финансовые услуги и операции. По оказываемым услугам банк

в основном привлекает клиентские деньги, причем эти средства достаточно диверсифицированы, а вкладывает средства в основном в *кредиты*.

Среди кредитных продуктов, предлагаемых Сбербанком, кредит на любые цели, программы финансирования на оплату образования, ипотечные кредиты, кредитные карты. Финансирование бизнеса и оказание поддержки, с предоставлением различных финансовых услуг, также является одним из основных направлений банка.

Самым доступным кредитным продуктом является потребительский кредит, который выдается на любые цели в короткие сроки. Такой кредит в Сбербанке выдается без поручителей, а также без предоставления залога, но сумма, получаемая не так уж и велика, и срок кредитования в основном ограничивается в 5 лет. При желании взять большую сумму необходимо выполнить условие поручительства. Если предоставляется залог в виде объектов недвижимости, то и сумма, и срок кредитования возрастает в разы. Процентная ставка по потребительскому кредиту зависит от программы, обеспечения, предоставления залога, рассчитывается индивидуально для каждого заемщика (таблица 2).

Таблица 2

Потребительские кредиты в Сбербанке России

№	Кредит	Минимальная ставка	Сумма	Максимальный срок
1	«Потребительский кредит без обеспечения»	От 17,5%	До 1,5 млн. руб.	До 5 лет
2	«Потребительский кредит под поручительство физических лиц»	От 16,5%	От 750 тыс. руб. до 3 млн. руб.	До 5 лет
3	«**Потребительский кредит военнослужащим - участникам НИС**»	18,5% или 19,5%	До 1 млн. руб.	До 5 лет
4	«Потребительский кредит под залог недвижимости»	От 15,5%	До 10 млн. руб.	До 20 лет

Потребительский кредит без обеспечения. При данном виде кредитования заемщик не должен закладывать своё имущество и привлекать поручителей. Таким образом, средства буквально выдаются под «честное

слово». Риски банка при этом существенно возрастают. Потребительский заем, не требующий гарантий, предоставляется в рублях. Отличается специальными условиями для зарплатных клиентов и пенсионеров, а также легкостью оформления. Имеет следующие параметры: максимальную сумму – 1,5 млн. руб.; ставку по процентам – от 17,5%; срок выдачи – на 5 лет.

Потребительский кредит под поручительство физических лиц. Этот кредитный продукт подойдет тем, кому необходим кредит больше, чем 750 тысяч рублей. В этом случае, от заемщика при оформлении кредита потребуется участие поручителей - физических лиц. Кредит под обеспечение поручителей выдается в рублях, евро и долларах и предлагает: максимальную сумму – 3 млн. руб.; низкую ставку по процентам – от 16,5%; срок пользования займом – до 5 лет.

Потребительский кредит военнослужащим - участникамнакопительно-ипотечной системы (далее - НИС). Сбербанк разработал специальную кредитную программу, которой могут воспользоваться военнослужащие, участники НИС: получившие ипотечный кредит по программе «Военная ипотека» в «Сбербанк России» или оформляющие ипотечный кредит по программе «Военная ипотека» в «Сбербанк России».

Максимальная сумма кредита:

- 500 000 руб. без обеспечения
- 1 000 000 руб. с оформлением поручительства физ. лица.

Процентная ставка:

- 18,5%;
- 19,5% в случае отсутствия поручительства физ. лица

Срок кредита до 5 лет. Выдается кредит на любые цели, в том числе в качестве доплаты за покупаемую квартиру.

Потребительский кредит под залог недвижимости. Предоставляется на любые цели под залог недвижимости, имеющейся у клиента. Кредит, выдаваемый при оформлении в залог недвижимости, имеет привлекательные

условия: максимальный размер суммы – 10 млн. руб.; ставка по процентам – от 15,5%; заем выдается максимум на 20 лет.

Рассмотрим еще один вид основного кредитования Сбербанк России – ипотечное кредитование (таблица 3).

Таблица 3

Ипотечное кредитованиев Сбербанке России

№	**Кредит**	Минимальная ставка	Сумма	Максимальный срок
1	Ипотека с государственной поддержкой	От 11,4%	От 300 тыс. руб.	До 30 лет
2	Приобретение готового жилья	От 12,5%	От 300 тыс. руб.	До 30 лет
3	Приобретение строящегося жилья	От 13,00%	От 300 тыс. руб.	До 30 лет
4	Ипотека плюс материнский капитал	От 12,50%	От 300 тыс. руб.	До 30 лет
5	Строительство жилого дома	От 13,50%	От 300 тыс. руб.	До 30 лет
6	Загородная недвижимость	От 13,00%	От 300 тыс. руб.	До 30 лет
7	Военная ипотека	От 12,5%	До 1,9 млн. руб.	До 15 лет

Ипотека с государственной поддержкой. Сбербанк предоставляет кредит на приобретение строящегося жилья или жилья в готовой новостройке в период с 24.03.2015 до 01.03.2016.

С начала 2015 года ключевая ставка Центробанка была несколько раз пересмотрена, в конце января ставка опустилась с 17% до 15%, с середины марта ставка понизилась до 14%, сейчас составляет 11%. Одновременно были внедрены программы стимулирования ипотеки, на которые из различных фондов государством выделялись и выделяются значительные средства. Результатом для банков стала возможность выдавать льготные ипотечные программы и предлагать кредиты под 12% годовых. Естественно, такие программы полностью ориентированы на квартиры в новостройках. Сложилась такая ситуация - граждане, которые хотят взять кредит на новую квартиру, получают ставку 12%, а те, кто хотел бы оформить в ипотеку

вторичную квартиру, не имеют такой возможности, и вынуждены мириться со ставкой 17% - 20% либо отказываться от приобретения.

*Приобретение готового жилья.*Кредит предоставляется на приобретение квартиры, жилого дома или иного жилого помещения на вторичном рынке недвижимости.

До наступления кризисных явлений, на рынке вторичной недвижимости, как минимум, 30% квартир приобретались с привлечением ипотечного кредитования. Сейчас же на рынке вторичного жилья спрос упал, быстро продать квартиру можно только по бросовой цене. Следствием «штормовых» явлений, которые произошли в экономике РФ ближе к концу 2014 года, явился бум спроса на недвижимость. Все, кто располагал капиталом, стали покупать квартиры, причем, главным образом, это относилось к готовым квартирам вторичного рынка.

Приобретение строящегося жилья. Сбербанк предоставляет кредит на приобретение квартиры или иного жилого помещения на первичном рынке недвижимости (новостройка).

В настоящее время, недостроенные объекты, предлагаемые застройщиками, приобретать уже стало небезопасно, поскольку сложно предсказать, насколько отразится кризис на дальнейшей работе строительных компаний. Любая компания, которая принимала участие в возведении здания, могла обанкротиться, при этом доведения «недостроя» до момента ввода готового здания в эксплуатацию дольщику пришлось бы дожидаться годами. Кроме инвесторов, ситуация подстегнула и тех, кто намеревался решить свои жилищные проблемы в самом недалеком будущем и располагал на тот момент необходимыми средствами. Все, кто рассчитывал дождаться хотя бы минимального падения цен (сезонность, прочие факторы), приняли решение покупать жилье сразу после изменения курса рубля относительно доллара и евро, в противном случае, был велик риск подорожания недвижимости, что связано с невозможностью ее приобретения.

Таким образом, в первые месяцы 2015 года можно было наблюдать резкий спад на рынке недвижимости. Инвесторы уже вложили свои деньги, а рядовые граждане уже приобрели жилье до наступления нового года, так что спрос практически полностью иссяк.

Ипотека плюс материнский капитал. Приобретая готовое или строящееся жилье в кредит с помощью Сбербанка, заемщик может использовать средства материнского капитала для первоначального взноса или его части.

Строительство жилого дома. Сбербанк предоставляет кредит на индивидуальное строительство жилого дома.

Загородная недвижимость. Данный вид кредита предоставляется на приобретение или строительство дачи (садового дома) и других строений потребительского назначения.

Военная ипотека. Кредит предоставляется военнослужащим участникам НИС на приобретение готового жилья под пониженную процентную ставку (по сравнению со стандартными процентными ставками по иным жилищным кредитам Сбербанка).

Объем выдачи ипотечных жилищных кредитов за 2015 составил 594 242 шт. на общую сумму в 985,3 млрд. руб., прирост рынка составил 32,7% в количественном и 35,9% в денежном выражении к аналогичному показателю 2014 г., 99,99% из всех выданных кредитов было выдано в рублях. На ноябрь 2015 года объем рынка ипотечного жилищного кредитования составил 112,5 млрд. руб., что на 25,4% ниже, чем в ноябре 2014 года. При этом стоит отметить, что в ноябре наблюдаются наименьшие темпы падения рынка, начиная с февраля 2015 года. Средняя сумма по выданным с начала 2015 года кредитам составила 1,66 млн. руб., что меньше по сравнению с 1,74 млн. руб. за аналогичный период 2014 года. Средневзвешенная ставка по выданным кредитам в рублях с начала 2015 года составила 13,43%, что на 1,08 п.п. выше, чем за аналогичный период 2014 г. В ноябре 2015 средневзвешенная ставка по кредитам в рублях составила 12,29%, при этом в ноябре 2014

ставка составляла 12,62%, а в октябре 2015 – 12,89%. Таким образом, в значительной мере видно влияние государственной программы поддержки ипотечного кредитования на размер средневзвешенной ставки. Средневзвешенный срок кредитования по выданным за январь-ноябрь 2015 кредитам в рублях сохранился на уровне прошлого года и составил около 15 лет.

Общий объем задолженности по ипотечным жилищным кредитам на 01.12.2015г. составил 3 715,5 млрд. руб., увеличившись по сравнению с началом 2015 года на 9,5%, а за год – на 11,9%. Уровень просроченной задолженности с просроченными платежами от 91 дней на 01.12.2015г. составил 3,05% (на начало 2015 года показатель составлял 2,13%, на 01.12.2014 – 2,09%). Ожидается, что объем выдачи ипотечных кредитов по итогам 2015 года превысит 1,1 трлн. руб.

По данным Министерства строительства и жилищно-коммунального хозяйства Российской Федерации в 2017 году количество ипотечных кредитов должно увеличиться на 11,6%, то есть до 921 тысячи в год по сравнению с данными 2013 года. Число кредитов на приобретение жилья планируется увеличить, в частности, за счет развития рынка специальных ипотечных программ, разрабатываемых для отдельных категорий населения. Таким образом, в 2020 году число ипотечных кредитов, выдаваемых в рамках таких специальных программ, должно достичь 1,09 млн. кредитов в год. Как сказано в пресс-релизе Минстроя РФ, эта работа возлагается на Агентство ипотечного жилищного кредитования (АИЖК), являющегося государственныминститутом в сфере ипотечного кредитования. Среди новых стратегических целей деятельности - создание финансовых механизмов обеспечения жилищного строительства объектами инженерно-технической инфраструктуры.

Как было указано выше, линейка кредитования Сбербанка России, представленная населению, включает в себя и специализированные кредиты,

к примеру, образовательный кредит или программа рефинансирования (таблица 4).

Таблица 4

Специализированные кредиты в Сбербанке России

№	Кредит	Минимальная ставка	Сумма	Максимальный срок
1	Образовательный кредит с государственной поддержкой	7,06%	От 45 тыс. руб.	Стоимость обучения + 10 лет
2	Рефинансирование жилищных кредитов	От 13,75%	Сумма долга в другом банке	До 30 лет
3	Потребительский кредит на рефинансирование	От 17,5%	До 1 млн. руб.	До 5 лет

Образовательный кредит с государственной поддержкой предназначен для оплаты обучения среднего и высшего профессионального образования.

Тенденция уменьшения бесплатных мест в высших учебных заведениях и увеличение спроса на качественные образовательные услуги вместе с повышением цены на обучение идут в разрез с финансовыми возможностями значительной доли граждан. По мнению социологов, оплатить образование своих детей потенциально могут только 26–31% семей. По неким оценкам, в России всего лишь 6% студентов-платников берут кредиты для оплаты обучения, а непосредственно образовательными кредитами пользуются всего 1-1,5% заемщиков. В данной ситуации необходимо, чтобы кредитование образовательных услуг обеспечивало доступное получение высшего профессионального образования.

31 декабря 2013 года был завершен эксперимент по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных организаций высшего образования, имеющих государственную аккредитацию, который проводило Министерство образования и науки России (далее – Минобрнауки) с 2007 года. Различные

формы государственной поддержки кредитования образования, как и в зарубежных странах, применимы при создании разных моделей организационных механизмов кредитования образовательных услуг. Взаимодействие государства, крупных банков, высших учебных заведений, страховых компаний, некоммерческих организаций, корпораций может создать гибкий, доступный и эффективный механизм кредитования платного образования.

Государственная поддержка кредитования образования может содействовать:

а) применению кредитных средств населению для оплаты образования;

б) общедоступности кредита на образование всем слоям населения;

в) вузам в повышении размера денежных ресурсов;

г) в привлечении финансовых ресурсов для долговременного кредитования образования;

д) стимулированию платежеспособного спроса на кредитование образования.

Однако оформление образовательного кредита возможно в случае подписания соответствующего соглашения между банками и Минобрнауки России в рамках государственной поддержи образовательного кредитования при наличии согласия соответствующих банков. В настоящее время заключено соглашение с ЗАО КБ «Росинтербанк» о государственной поддержке образовательного кредитования, а также между Первым МГМУ им. И.М. Сеченова, Минобрнауки России и ПАО «Сбербанк России» подписано Соглашение об информационном сотрудничестве в области предоставления государственной поддержки образовательного кредитования №21/283 от 26.11.2015г. В связи с этим, у обучающихся университета появилась возможность получать кредит с государственной поддержкой в Сбербанке России в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 18.11.2013г. № 1026 «Об утверждении предоставления государственной поддержки образовательного кредитования».

Жилищный кредитна рефинансирование предоставляется на погашение кредита, полученного в другом банке на приобретение или строительство жилого помещения (квартиры или жилого дома) на территории России.

Потребительский кредит на рефинансирование внешних кредитов позволит погасить до 5-ти различных кредитов, полученных в других банках.

Кредитование бизнеса. Деятельность банка направлена на поддержание бизнеса в России, и в том числе на предоставление финансовой поддержки в широком спектре. Существуют программы быстрого предоставления денежных средств на любые цели, позволяющие решить ряд вопросов, связанных с предпринимательской деятельностью, требующих безотлагательных действий. Обычно такие кредиты выдаются на небольшой временной период - до года, и относительно небольшой суммой. Продукты кредитования, направленные на пополнение оборотных средств, выдаются суммами, иногда достигающие 200 миллионов рублей.

Кредиты в Сбербанке, возможно, получить на открытие бизнеса, такой вид кредитования предлагают далеко не все кредитные организации. Программы рассчитаны на финансирование до 80% проекта. Причем банк может представить консультационную поддержку на этапе запуска вашего бизнеса. Как и для физических лиц, банк предлагает представителям предпринимательской деятельности продукты рефинансирования, позволяя снизить финансовую нагрузку и получить кредит на более выгодных условиях.

По состоянию на ноябрь 2015 года Сбербанк России выдал бизнесменам ссуд более чем на десять триллионов рублей, что на 14,4% больше аналогичного показателя за 2014 год, при этом, показатель мог быть выше, если бы не ряд проблем. Первой проблемой является – недостаточно развитый спрос, с одной стороны, очевидно, что потребность в кредитных ресурсах у потенциальных заемщиков очень велика, однако, малые предприниматели зачастую предпочитают развиваться за счет собственных средств, не видя существенных выгод в привлечении кредита. Кроме того,

многие не могут взять кредит, поскольку не удовлетворяют жестким требованиям банков. А требования не смягчаются из-за отсутствия существенной конкуренции между кредитными учреждениями. С другой стороны, чтобы стимулировать конкуренцию, необходимо обеспечить банкиресурсами и технологиями для работы с малым бизнесом, что является второй проблемой развития кредитования бизнеса.

Решить эту задачу может двухуровневая система рефинансирования кредитов, подобная той, которая построена в ипотечном сегменте при помощи АИЖК. Сегодня уже существует сильная инициатива по созданию такой системы на базе Банка развития, образованного в результате слияния Российского банка развития и Внешэкономбанка: предполагается, что новый банк станет центральным звеном системы рефинансирования, которая будет также включать в себя сеть региональных банков развития и коммерческие банки, занимающиеся собственно выдачей кредитов. Таким образом, за счет обеспечения доступа к дешевым ресурсам система несколько выровняет ситуацию с двумя группами игроков, обеспечив необходимый уровень конкуренции в сегменте.

И, наконец, третья важная проблема - необходимость совершенствования правовой базы. Здесь речь идет, прежде всего, об обеспечении нормального функционирования самих малых предприятий, вынужденных сегодня принимать на себя зачастую непосильные издержки бюрократических процедур.

2.2 Анализ и мониторинг условий банковского кредитования

Во исполнение Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России, являясь кредитором последней инстанции, организует систему рефинансирования (кредитования) кредитных организаций, в том числе устанавливает порядок и условия рефинансирования, а также осуществляет операции рефинансирования кредитных организаций, обеспечивая тем самым регулирование ликвидности банковской системы и предусмотренное

Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 29.12.2015) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2016) право кредитных организаций для осуществления кредитования клиентов при недостатке средств, и выполнение принятых на себя обязательств обращаться за получением кредитов в Банк России на определяемых им условиях. Операции кредитования проводятся в рамках заключенных между Банком России и кредитными организациями договоров в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, а также Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 29.12.2015) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2016)

Итак, рассмотрим общие условия кредитования современных форм кредита.

1. Потребительский кредит.

Данный вид кредита в России предоставляется заёмщикам для удовлетворения личных потребностей. Основными кредиторами, предоставляющими потребительский кредит в России, являются банки.

Оформление потребительского кредита предполагает выдачу денежных средств на условиях возвратности, платности (то есть процентов по кредиту) и срочности (кредиты выдаются на определённый срок). Если заёмщику требуется большая сумма, то кредитор требует обеспечение кредита. Обеспечением может выступать поручительство физических или юридических лиц, участвующих в оформлении потребительского кредита. Банк не требует залога для клиентов, желающих оформить потребительский кредит «на неотложные нужды», когда сумма кредита относительно небольшая. Когда же потребительский кредит в России составляет более 500 000 - 1 000 000 рублей, банки часто требуют обеспечения (залога имущества). Рассматривая, что выгоднее: быстрое оформление потребительского кредита без залога или кредит, обеспеченный залогом имущества, нужно учитывать:

- размер кредита;

- размер процентной ставки при выдаче кредита без залога и если кредит будет обеспечен залогом;
- дополнительные расходы заёмщика при использовании кредита без залога и кредита, обеспеченного залогом.

Порядок оформления потребительского кредита зависит от политики банка и банковских программ для клиентов. Так, некоторые банки могут профинансировать физическое лицо лишь при поручительстве. При этом отсутствие залога сыграет не последнюю роль в ограничении суммы кредита. Данная сумма намного больше, когда берётся потребительский кредит под залог.

Банки России предлагают кредитование без залога, обычно под 23-25% годовых. Кроме того, следует отметить наличие минимальной комиссии, равной 1% от суммы кредита. Ставки в таких валютах, как евро в большинстве случаев начинаются с 16%. Отсутствие залога при оформлении кредита, безусловно, влияет на процентную ставку. Порядок оформления потребительского кредита предполагает, что решение о выдаче такого кредита будет принято за один день.

В последние годы потребительское кредитование в России развивалось весьма стремительными темпами. При этом количество игроков на рынке молниеносно возрастало. В данный момент эта ситуации изменилась, ввиду различных факторов, главным из которых является финансовый кризис. Банков, которые могут выполнить оформление потребительского кредита на выгодных процентах, осталось совсем мало. Первыми данную тенденцию ощутили заемщики, решившие взять потребительский кредит в Москве. Среди прочих причин снижения темпов роста потребительского кредитования в России является насыщение рынка. В частности, практически все представители платежеспособного населения уже имеют потребительский кредит в Москве, как и в других городах России. Многие из них по каким-либо причинам не хотят брать новые кредиты. Не менее важным фактором является и недобросовестность банков при раскрытии

эффективной процентной ставки по кредитам. Так, потребительский кредит без залога часто “таит” скрытые платежи.

2. Ипотечный кредит.

Понятие ипотечного кредита предполагает кредит, который выдается физическому лицу коммерческим банком сроком на 3 и более лет исключительно по программам жилищного кредитования, то есть для приобретения жилья (дома или квартиры). Залог при ипотечном кредите является приобретаемое жилье, как обеспечение определенного денежного обязательства перед кредитором.

Получение ипотечного кредита - наиболее распространенный вид займа без передачи заложенного имущества кредитору. При этом ипотечный договор заключается в виде закладной, заверяемой нотариально. Такие документы для получения ипотечного кредита подлежат государственной регистрации. Сам же ипотечный договор вступает в силу незамедлительно после регистрации закладной.

Документы для получения ипотечного кредита:

- копия паспорта или документа, заменяющего его (для военнослужащих);
- копия свидетельства о постановке на учет физического лица в налоговом органе по месту жительства на территории РФ (о присвоении идентификационного номера налогоплательщика (ИНН));
- копия страхового свидетельства государственного пенсионного страхования;
- копия всех документов об образовании (аттестаты, дипломы);
- копия военного билета для мужчин призывного возраста;
- копия свидетельства о браке или разводе и брачный контракт (при наличии такового);
- копия трудовой книжки, заверенной работодателем;
- копия свидетельства о рождении детей;
- документы, которые подтверждают доходы заемщика.

Перед тем, как провести оформление ипотечного кредита заемщик подписывает с банком договор, в котором указываются условия получения ипотечного кредита. При этом банк обязуется предоставить указанную сумму для покупки выбранного жилья. Данное жилье, благодаря условиям кредитного договора, становится обеспечением возврата. До подписания договора с банком заемщик может отказаться от получения ипотечного кредита. Обязательства перед кредитором появляются только с момента подписания кредитного договора, где четко прописаны данные условия получения ипотечного кредита. На принятие решения обычно выделяют несколько месяцев с возможной пролонгацией.

Получение ипотечного кредита довольно важный и шаг, поэтому подписывая договор, необходимо тщательно ознакомиться с его содержанием и рядом условий. В первую очередь уточните все составляющие вашего ежемесячного платежа:

- сумму, которая будет идти в счет погашения основного долга;
- сумму, которая будет идти в счет комиссии за пользование кредитом.

В наши дни получение ипотечного кредита в большинстве случаев становится единственной реальной возможностью для семьи приобрести жилище. Но не стоит скоротечно принимать решение даже при заманчивых условиях кредитования. Если же нет возможности воспользоваться услугами юриста, следует внимательно изучить каждый пункт подписываемого договора самостоятельно или консультироваться со специалистами, чтобы потом не переплачивать лишние проценты по ипотечным кредитам.

3. Образовательный кредит.

Программа образовательного кредита развивается в России с 2000 года, начиная с того момента, когда Сбербанк разработал и утвердил порядок предоставления кредитов физическим лицам на оплату обучения. Впоследствии программа образовательного кредита на условиях подобных Сбербанку стала использоваться другими банками.

Проблемы банковской системы России стали причиной следующих “жестких” условий для физических лиц, которым банк может предоставить образовательный кредит:

- срок кредита – от 1 до 11 лет;
- размер кредита – до 90% стоимости обучения;
- льготный период кредитования – до 5 лет (на время обучения в вузе);
- процентные ставки – от 7,06% годовых.

Гарантиями при таком кредите являются поручители или залог. Поэтому фактически программа образовательного кредита, как и другие виды кредита, недоступна большой группе абитуриентов, не имеющих возможности предоставить поручителя и залог.

Предоставить государственный образовательный кредит могут только физическим лицам, имеющим письменное согласие родителей, которое в свое очередь не будет являться для них обязательством. Данная программа в первую очередь ориентирована на абитуриентов или студентов, которые не имеют как собственных денег, так и возможности найти финансовую поддержку. Количество вузов, являющихся партнерами программы образовательного кредита, ограничено до 18. В список вошли ведущие учебные заведения Москвы и Санкт-Петербурга. Подобное ограничение связано с существенным риском системы образовательного кредитования, то есть невозвратом полученных займов. При этом обычно не возвращают государственный образовательный кредит студенты, которые не заботятся о своей будущей карьере. Поэтому именно выпускники ведущих вузов России, которые претендуют на успешную карьеру, являются сами гарантией того, что все выплаты по кредиту будут осуществлены в указанный срок. Лица, не выплатившие кредит, теряют репутацию, что впоследствии отрицательно влияет на их карьеру.

4. Кредитование бизнеса.

Одним из важных моментов в развитии сегодняшней российской экономики многие специалисты называют помощь малому и среднему бизнесу, а именно - кредитование юридических лиц. Развитие каждого предприятия напрямую связано с пополнением оборотных средств, идущих на закупку сырья, материалов и другие расходы. В этом случае кредитование юридических лиц, предоставляемое банками, является оптимальным решением. Развитие кредитования предприятий необходимо для их финансовой поддержки, в частности в период кризиса.

Банком обычно принимает положительное решение о кредитовании юридического лица при наличии следующих позиций:

- успешный опыт работы;
- наличие стабильного и перспективного бизнеса;
- наличие собственного капитала;
- возможность предоставить банку обеспечение.

Предварительный ответ о возможности предоставления банком кредита юридическому лицу даётся после изучения финансовых и юридических документов, окончательный ответ - после рассмотрения данного проекта на кредитном комитете банка. Порядок кредитования юридических лиц предполагает ориентировочный срок рассмотрения кредитных проектов около 1 недели после подачи заявления и полного пакета документов.

Сегодня в банках и финансовых организациях существует большое количество кредитных предложений для представителей малого бизнеса. Кредиты пользуются спросом и в период дефолта 2015 (таблица 5).

Таблица 5

Среднерыночные ставки для бизнеса

Процентная ставка, % годовых	Описание клиента
15-16	Клиенты, имеющие положительную кредитную историю, имеющие хорошее финансовое обеспечение (имущество, которое можно оставить под залог). Такие клиенты совершают безналичные операции на довольно большие суммы.
17-19	Клиенты, имеющие положительную кредитную историю, имеющие хорошее финансовое обеспечение (имущество, которое можно оставить под залог),

	небольшой кредитной историей (1-2 займа) без отрицательных отметок, работающие в своей сфере на протяжении продолжительного периода времени.
20-22	Клиенты, не имеющие хорошего финансового обеспечения, но с положительной историей по взятым кредитам. Такие фирмы должны иметь крупные обороты и быть на рынке продолжительное время.
23-25	Малопривлекательные клиенты: не имеющие кредитной истории, но оперирующие хорошими показателями финансово-хозяйственной деятельности или имеющие небольшой залог или исключительно положительную репутацию.
25+	Кредиты с такой процентной ставкой довольно редко встречаются на практике, так как обычно банки стараются их не выдавать по причине возникновения ситуации, когда клиенту нечем платить за кредит.

Кредитование юридических лиц может быть самым разным. Оно может представлять собой выдачу кредитов под залог, без залога в виде овердрафта, а также кредита под инкассируемую выручку. Условия кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей предполагают, что ссуда может быть выдана на различные нужды: приобретение основных средств, покрытие кассовых разрывов или пополнение оборотных средств.

Кредит открывает для компании новые возможности развития, существенно повышает оперативность, а также эффективность торговых операций. Кредитование юридических лиц помогает создавать опору для нынешней российской экономики. Именно поэтому банки России уделяют особое внимание данному направлению кредитования, что немаловажно в период финансового кризиса.

Рассмотрим условия кредитования юридических лиц, при которых банки в большинстве случаев принимаю положительно решение о выдаче ссуды:

- наличие обязательного пакета документов;
- наличие при оформлении кредита бизнес-плана;
- обеспечение кредита различным имуществом, которое впоследствии остается в пользовании заемщика.

Современное кредитование юридических лиц предполагает гибкую систему для постоянных клиентов банка, индивидуальный подход к каждому

клиенту, а также предоставление банковских консультаций на протяжении срока действия кредита. Следует отметить, что условия кредитования юридических лиц включают следующие параметры:

- кредит компании выдается в безналичной форме (в рублях, евро, долларах);
- кредитование компании происходит при функционировании данной компании.

Выбирая оптимальный вариант в плане условий кредитования, в частности процентной станки, не стоит “бросаться” на заманчивые акции. Следует помнить, что легкое получение кредита всегда предполагает повышенные процентные ставки. Поэтому при подписании кредитного договора нужно полностью понимать каждый пункт, чтобы потом не оказаться в проблемной ситуации.

5. Коммерческий кредит.

Коммерческий кредит ранее имел договора с денежными обязательствами. По такому договору одна организация должна была предоставить кредит другой под определенные проценты, согласно с прописанными условиями.

На сегодняшний день коммерческий кредит – это, скорее, договорные обязательства по предоставлению не только денежных потоков, но и товаров и продуктов предпринимательской деятельности между несколькими производственными компаниями. Часто коммерческий кредит еще носит такое название, как торговый.

Обычно, обращаясь за кредитом в банковские отделения, организация может рассчитывать максимум на процентную ставку 20% годовых. В остальных случаях условия куда хуже и могут превышать 25%. Если компания, находящаяся в сложной экономической ситуации не вызывает особого доверия, банки и вовсе могут отказать в коммерческом кредите. При отказе лучше попытать счастье в частных коммерческих организациях, которые могут выдавать коммерческий кредит под различные проценты.

Ставки коммерческих кредитов значительно меньше, если речь идет об отношениях двух организаций, которые имеют финансовые обязательства между собой. Также ставок может и вовсе не быть, если договор заключается между предприятиями, работа которых взаимосвязана, тогда коммерческий кредит будет иметь вид отсрочки.

Существует несколько форм коммерческого кредитования, которые подходят для разных субъектов предпринимательской и коммерческой деятельности:

- предварительная оплата за доставку продукции (или же за товар, который производится по заказу). Они предусматривают установление определенных сроков на исполнение всех пунктов договора, в которые производитель, взявший кредит, должен вложиться до указанного числа. Также в договорах прописываются пункты, которым качество поставленной продукции должно соответствовать всем требованиям;
- аванс. Обычно аванс вносится за уже изготовленный товар, который на этапе производства по той или иной причине не может быть доставлен покупателю или другому, указанному в договоре лицу. Получается, что аванс станет еще и некой гарантией для производителя;
- рассрочка. Если производитель имеет возможность, а поставщик нуждается в поставке продукции, за которую он сможет заплатить позже, ему будет предоставлен товар по договору кредитования, при этом проценты могут быть достаточно низкими, а срок возврата средств не большим;
- отсрочка. Если организация планирует брать кредит, то отсрочка платежа может быть отличным шансом избежать высоким процентных ставок и начать активную предпринимательскую деятельность. Так, покупая товар с отсрочкой погашения, поставщик обязуется вносить полную сумму в короткие сроки, но не сразу.

Все описанные выше формы коммерческих кредитов распространяются на продукцию, предоставленные услуги, всевозможные выполненные

работы. Государством практически не установлено никаких ограничений на род деятельности компаний, которые могут претендовать на получение данного кредита.

6. Межбанковский кредит.

Межбанковский кредит - это сделка между двумя финансовыми структурами по передаче капитала в пользование, которая регулируется Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 13.07.2015) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.10.2015), а также рядом других правоустанавливающих документов – кредитными соглашениями, уставами коммерческих структур, Гражданским кодексом и так далее.

На сегодня можно выделить несколько основных видов межбанковского кредитования:

- срочные займы – выдаются на различные нужды. Сроки кредитования от одного дня до трех месяцев. Средства могут передаваться под залог, от чего напрямую зависит процентная ставка банка-кредитора;
- овердрафт – открытие корреспондентского счета. Учет остатка на открытом счету производится в конце каждого рабочего дня;
- овернайт – краткосрочный вид кредитования. Предполагает выдачу необходимой суммы от кредитора заемщику на одни рабочие сутки. Такие займы помогают банку-ссудополучателю завершить начатые операции и выполнить текущие расчеты. Основная цель – поддержать «нулевую» разницу между активами и пассивами учреждения;
- операции РЕПО – подразумевают проведение операций с ценными бумагами (покупка, продажа).

ЦБ РФ выдает другим финансовым учреждениям под залог ценных бумаг следующие виды кредитов (таблица 6).

Таблица 6

Кредиты, выдаваемые ЦБ РФ, под залог ценных бумаг

Виды кредитов	Срок	Возможность досрочного погашения	Ставка (в % годовых)	Вид обеспечения
Внутридневные	-	-	0	Блокировка ценных бумаг из Ломбардного списка БР
				Векселя, права требования по кредитным договорам
				Слитки золота, находящиеся в хранилище Банка России
Овернайт	1 календ.день	-	15%	Залог ценных бумаг из Ломбардного списка БР
				Залог векселей, прав требования по кредитным организациям
				Залог слитков золота, находящихся в хранилище Банка России
Ломбардные кредиты	1 календ.день	-	15%	Залог ценных бумаг из Ломбардного списка БР
Кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами	1 календ.день	да	15%	Залог векселей и прав требования по кредитным организациям или поручительства кредитных организаций
	От 2 до 549 календ.дней		15,75%	
	3 месяца		Определяется на аукционе	
Кредиты, обеспеченные залогом золота	1 календ.день	да	15%	Залог слитков золота, находящихся в хранилище Банка России
	От 2 до 549 календ.дней		15,50%	

Внутридневные займы предоставляются ЦБ РФ в случае совершения платежа, превышающего остаток средств на счету банка. Особенность внутридневного кредита – отсутствие какой-либо платы;

Овернайт – один из видов кредита ЦБ РФ, который предоставляется банку-заемщику в конце рабочего дня в случае неуспешного погашения внутридневного займа. Кредитная ставка такого вида займа приравнивается к текущей ставке рефинансирования;

Ломбардный кредит – заем, предоставляемый ЦБ РФ другим банкам после подачи соответствующего заявления. Такой кредит может перечисляться на любой банковский счет, открытый в учреждениях ЦБ РФ или в небанковских кредитных организациях, к которым сегодня относится Московская Межбанковская Валютная биржа (ММВБ).

Кроме этого ЦБ РФ под залог «нерыночных активов» (прав требования по кредитным договорам, векселей, поручительства) осуществляет выдачу следующих видов займа:

- внутридневные кредиты с «нулевой» оплатой за пользование;
- кредиты овернайт предоставляются на один день по ставке ЦБ РФ;
- прочие виды кредитования – предоставляются на аукционной основе и с фиксированной процентной ставкой.

Также Банк Росси выдает кредиты, обеспеченные залогом золота:

- внутридневные - на один рабочий день;
- долгосрочные – на период от 2 до 549 рабочих дней.

Все межбанковские виды кредитов можно разделить:

1. По сроку предоставления:

- срочные займы предоставляются на следующие периоды: 1 сутки, 2-7 дней, 8-30 дней, 1-3 месяца, 3-6 месяцев, 6-12 месяцев, 1-3 года, больше трех лет;
- до востребования. Такие кредиты предоставляются на минимальный период (прописывается в договоре). По его завершения кредит переходит в категорию бессрочных.

2. По критерию платности:

- с рыночной ставкой – формируется на основе спроса и предложения;
- с повышенной ставкой - устанавливается в случае высоких рисков при передаче средств заемщику;
- с льготной ставкой – один из подходов во взаимоотношениях банков, применяется редко.

3. По типу обеспечения:

- обеспеченные. Залогом могут выступать материальные ценности (ценные бумаги и прочие активы);
- частично обеспеченные;
- необеспеченные.

4. По валюте кредита:

- в рублях;
- в иностранной валюте.

Процесс кредитования - сложный процесс, который состоит из нескольких этапов:

1. Программирование. Здесь производится оценка макроэкономической ситуации в РФ и регионе, где расположен банк, делается анализ отраслевой динамики, проверяется готовность кредитора к работе с заемщиком, принимается ряд нормативных документов.
2. Предоставление кредита. Отбираются сотрудники, которые принимают заявку на предоставление кредита. При этом банк-заемщик к своей заявке прикладывает набор необходимых документов:

- учредительный договор;
- сведения о финансовом состоянии банка (объемы активов, информацию о кредитном портфеле и так далее);
- лицензии на ведение деятельности и устав банка (достаточно копий);
- документ с мокрой печатью банка и подписями людей, принимавших решение о получении займа;
- информацию о расчете экономических нормативов. То есть кредитор должен видеть, насколько прибылен или убыточен банк;
- залог (если он требуется по программе кредитования);
- доказательства, подтверждающие активность финансово-кредитной организации (к примеру, количество выданных кредитов, число вкладчиков и так далее).

На основании предоставленных данных сотрудник банка-кредитора проводит подробный анализ и принимает решение, насколько выгодно будущее сотрудничество.

3. Контроль использования переданного кредита. Для банка, который выдает ссуду, очень важно целевое использование переданных средств и эффективность их применения. Итогом передачи ссуды для кредитора должно стать получение прибыли в виде процентов.

Возможность оформления межбанковского займа имеет ключевое значение не только для конкретного банка, но и для страны в целом. С помощью МБК финансовое учреждение быстро покрывает дефицит ресурсов, оперативно перераспределяет капитал и поддерживает собственную ликвидность «на плаву». На начало 2015 года общий объем привлеченных ресурсов составлял более 47 триллионов рублей. Из них существенная доля (19%) – это межбанковские займы. Если сравнивать этот показатель с 2012 годом, то доля МБК увеличилась почти на два процента. Это говорит о развитии кредитных связей между различными банками страны. Чем больше таких «нитей», тем надежнее финансовая система в целом.

Началом активного развития межбанковского кредитования можно назвать год наибольшего кризиса (2008). В тот период банковский сектор РФ нуждался в особой поддержке. К началу 2015 года объем привлеченных от кредиторов депозитов, займов и других финансовых вливаний составил почти пять триллионов рублей. По сравнению с 2011 годом показатель вырос почти в два раза. Эту тенденцию хорошо видно в представленной ниже таблице (таблица 7).

Таблица 7.

Объем кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств

Дата	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России (в млрд. руб.)	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций (в млрд. руб.)
2011	1 423,1	3 117,3

2012	325,7	3 754,9
2013	1 212,1	4 560,2
2014	2 690,9	4 738,4
2015	4 439,1	4 806,0

Структура МБК России постоянно меняется. К примеру, в 2013 году на внешнем рынке большую роль играли банки с капиталом нерезидентов страны. Но уже со следующего года ситуация стала иной – большую активность стали проявлять банки-резиденты.

Спрос к внутренним займам привел к изменению основных ставок МБК. На начало 2013 года ставка составляла 6,09%, на 2015 год ставка составляет почти 15%.

Несмотря на тенденции в сторону увеличения объемов рынка МБК, данный показатель еще очень низок. Для дальнейшего развития необходимо внесение изменений в налоговое законодательство, а также снятие существующих санкций. Хотя, последний фактор выступает в роли некого катализатора развития внутреннего межбанковского сектора РФ.

8. Государственный кредит.

Основной признак государственного кредита - непременное участие государства в лице центральных и местных органов исполнительной власти. Субъектами государственного кредита выступают юридические и физические лица, с одной стороны, и центральные и местные органы власти - с другой. Государство выступает заемщиком или кредитором. Традиционно эта форма кредита связана с выпуском государственных облигаций или иных ценных бумаг. Гораздо реже государство выступает в качестве кредитора, предоставляя кредиты юридическим и физическим лицам.

Государственные займы можно разделить на виды по следующим признакам:

1) по срокам предоставления кредита: краткосрочные (со сроком погашения до 1 года), среднесрочные (от 1 года до 5 лет) и долгосрочные (свыше 5 лет) кредиты;

2) по месту размещения: внутренние и внешние (международные) кредиты;

3) по субъектам отношений: займы, размещаемые центральными и местными органами власти;

4) по рыночному статусу: рыночные (свободно размещаемые на фондовом рынке) и нерыночные - займы, не подлежащие обращению на рынке, они рассчитаны на отдельные (целевые) категории инвесторов;

5) по доходности: выигрышные, процентные или с нулевым купоном;

6) по методу определения дохода: с твердым доходом и с плавающим доходом.

К настоящему времени, по отношению к развитым странам с рыночной экономикой Россия выступает чистым должником. По отношению же к развивающимся и некоторым постсоциалистическим странам Россия выступает чистым кредитором.

Такое состояние, на первый взгляд легко решаемое - получить долги стран должников и за этот счет рассчитаться со странами с развитой рыночной экономикой и европейскими банками - оказывается сложным и трудноразрешимым узлом противоречий. Долги развивающихся и постсоциалистических стран России достигают 145 миллиардов долларов. Но вернуть их трудно, поскольку кредиты под продажу оружия и политические цели еще никогда и нигде не могли создать эквивалента для выплаты самой суммы долга и уплаты процентов.

Практически, Россия может ежегодно выплачивать своим кредиторам не более 2,5 миллиардов долларов в год, что приблизительно равно сумме ежегодных процентов по внешней задолженности. На ближайшую перспективу погашение предыдущей задолженности будет происходить за счет ее рефинансирования. Это означает, что ту сумму задолженности, которая должна быть погашена в данном году, придется брать равный ей новый кредит и за его счет платить по старым долгам.

Можно выделить следующие особенности, связанные с нынешним состоянием государственного долга.

1. Государственный долг России увеличивается в целом за квартал на 30 млрд.

2. На государственный долг списывается все текущее бюджетное недофинансирование за последние шесть лет, приобретающее суррогатные формы. Это задолженность предприятий агропромышленного комплекса, организаций, осуществляющим северный завоз, переоформленная в казначейские векселя, облигационный заем для погашения товарных обязательств и задолженности перед ЦБ РФ, Пенсионным фондом и пр.

3. Центральный банк сконцентрировал свои усилия на узком "облигационном" сегменте финансового рынка.

4. Отсутствует средне - и долгосрочное планирование, в том числе при подготовке проекта федерального бюджета, состава и объема государственного долга, а также графиков его погашения.

5. Рынок российских государственных ценных бумаг станет цивилизованным только при увеличении числа инструментов и доли долгосрочных бумаг (со сроками обращения 5-30 лет).

6. Понятия внутреннего и внешнего долга постепенно смыкаются. Этот процесс ускоряется при использовании такой формы заимствования, как выпуск ценных бумаг, в том числе номинированных в валюте.

Специфика формирования внешнего долга России обуславливает особенности его структуры. Прежде всего, речь идет о преобладании в структуре долга нерыночных долговых инструментов и обязательств. Управление таким долгом на основе стандартных подходов, используемых долговыми агентствами развитых стран весьма затруднительно. Необходимо изменение акцента в деятельности по управлению внешним долгом России на проведение внешних государственных заимствований, строгий их мониторинг и контроль над их использованием по назначению.

Таким образом, можно сделать вывод, что в основе управления государственным долгом в странах мира лежат различные теории, которые осуществляются в различных условиях. Каждая страна устанавливает свой порядок управления долгом, но для этого необходимо иметь целевую программу по управлению долгом.

9. Международный кредит.

Международный кредит используется в виде:

1) межфирменного (чаще всего в виде коммерческого кредита);

2) банковского;

3) межгосударственного кредита.

При этом в кредитных отношениях с участием государств и международных институтов, международный кредит всегда выступает в денежной форме, а во внешнеторговой деятельности фирм - в денежной и товарной форме (как разновидность коммерческого кредита импортеру).

В качестве заемщиков и кредиторов выступают частные предприятия (в том числе банки), государственные учреждения (министерства и ведомства) и международные (МВФ, МБРР) и региональные финансовые организации (ЕБРР).

Виды международного кредита можно классифицировать по ряду признаков:

1) по целевому назначению: коммерческие или денежные кредиты, включая средства на приобретение основного капитала, новое строительство иные инвестиционные нужды;

2) по сроку предоставления: краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные кредиты;

3) по валюте предоставления: кредит в валюте страны-заемщика или страны-кредитора, в валюте третьей страны.

Характерным признаком международного кредита выступает его дополнительная правовая или экономическая защищенность в форме частного страхования и государственных гарантий. Ранее международный

кредит традиционно играл роль фактора, который главным образом обслуживал внешнеторговые связи между отдельными странами. Во второй половине нашего столетия положение стало все более меняться, и к настоящему времени фактически уже сформировался международный рыночный механизм кредита, который опосредует не только сферу международной торговли товарами и услугами, но и процессы реальных инвестиций, регулирование платежных балансов, обслуживание внешнего долга стран-дебиторов.

Говоря о международном кредите невозможно не упомнить о том, какое значение в настоящее время он имеет для развития экономики нашей страны. С одной стороны позволяет "залатать дыры" в бюджете страны, а с другой ведет к возрастающей экономической зависимости от иностранных инвестиций и займов. Тяжелое экономическое положение РФ определяет сложности с погашением внешних долговых обязательств. В нашей стране необходимо активно развивать существующие, а также новые формы национального (внутреннего) кредитования, особое внимание внебанковским формам, а также формам, способным привлечь сбережения и накопления населения и частных компаний в российские банки, а, следовательно, в российскую экономику.

Таким образом, решение проблемы платежей по внешнему долгу во многом зависит от восстановления доверия к национальной денежной единице и создания условий для внутреннего инвестирования. И если экономическая и денежная стабилизация будет проходить активно, то и сложности с выплатой внешних долгов будут преодолены. Но, более чем в кредитах, Россия нуждается в инвестициях, поскольку именно инвестиции создают экономическую активность и реальное богатство.

2.3. Банковское кредитование населения: современные тенденции

В современной России у населения сформировалась потребность в использовании таких гражданско-правовых институтов, которые могли бы содействовать удовлетворению первостепенных интересов. Среди таких

институтов особое внимание вызывает институт кредитования населения, способный служить средством привлечения кредитов для реализации различных социальных проектов. В последние несколько лет одной из самых заметных тенденций на рынке банковских услуг в России является рост интереса банков к частным заемщикам.

Целью функционирования сферы розничного кредитования является увеличение доходов банков, удовлетворение потребностей населения в товарах и услугах за счет кредитных ресурсов, расширение покупательских возможностей граждан, повышения экономического потенциала страны. За счет банковских кредитов, население имеет возможность решать свои финансовые проблемы, связанные с необходимостью приобретения жилья, транспортного средства, бытовой техники, оплаты образовательных услуг и т. п. К тому же банки стимулируют спрос населения на эти самые товары и услуги, следовательно, содействуют увеличению объемов их производства и реализации, и в свою очередь, развитию национальной экономики.

Можно выделить положительные и отрицательные черты банковского кредитования населения. К положительным чертам можно отнести:

- банки получают стабильно высокую прибыль;
- торговые организации и автосалоны получают возможность увеличить объемы своих продаж;
- повышается покупательская платежеспособность населения;
- расширяется клиентская база, как для банков, так и для торговых организаций (автосалонов);
- покупка в кредит позволяет купить товар в момент её наибольшей актуальности для покупателей;
- покупка товара в кредит спасает покупателя от возможности подорожания этого товара в будущем;
- покупка в кредит позволяет потребителю купить на месте нужный ему товар.

К отрицательным чертам банковского кредитования населения относятся следующие:

- повышенные риски для банков невозвратности денежных средств;
- клиенты значительно переплачивают за приобретаемый товар из-за высоких процентных ставок по кредиту;
- немаловажным является психологический фактор, за давно совершенную покупку придется платить несколько месяцев, а то и лет.

Таким образом, развитие розничного кредитования несет для экономики страны больше положительных тенденций, нежели отрицательных. На протяжении последних нескольких лет, на рынке банковского кредитования населения произошел ряд изменений, касающихся многочисленных новшеств в организации процесса кредитования, видов кредитных продуктов, объектов, форм и условий кредитования.

Целью совершенствования кредитных услуг для населения является повышение эффективности кредитования населения, что в свою очередь ведет к улучшению показателей рентабельности деятельности банка, а также к повышению роли банковской системы России в удовлетворении возрастающих потребностей населения в товарах и услугах за счет кредитных средств банков.

К направлениям совершенствования кредитных услуг населению можно отнести следующие:

1) Расширение продуктовой линейки;
2) Улучшение качества продуктовой линейки;
3) Совершенствование технологий предоставления кредитов;
4) Совершенствование ценообразования на кредитные услуги банка;
5) Расширение способов погашения розничных кредитов;
6) Повышение эффективности взаимодействия различных подразделений банка;
7) Повышение квалификации сотрудников банка;
8) Повышение профессионального уровня персонала банка;

9) Обеспечение доверительных отношений с клиентами банка.

Все это будет способствовать совершенствованию банковских кредитных продуктов для населения, а, следовательно, и увеличению объемов предоставляемых кредитных услуг физическим лицам. При совершенствовании видов кредитных услуг для населения, необходимо помнить и о качестве предлагаемых услуг, т. е. совокупности свойств и характеристик продукта, в основе которых лежит их способность удовлетворять определенные или требуемые потребности. Программа совершенствования качества, как правило, способствует росту прибыльности.

Всестороннее удовлетворение потребностей клиентов — физических лиц, определяется исходя из следующих факторов:

- Культуры обслуживания;
- Имиджа;
- Характеристики кредитного продукта.

Дальнейшие развитие рынка будет зависеть от внешних факторов, роста доходов населения, потребительских предпочтений, а также политики банков в формировании условий кредитования и разработке новых кредитных продуктов.

Глава 3. Перспективы развития банковского кредита в современной экономике

3.1. Направления совершенствования малого и среднего бизнеса в России

Для рынка кредитования малого и среднего предпринимательства (далее - МСП) в России 2015 год оказался весьма непростым: все основные показатели продемонстрировали отрицательную динамику - снизился объем выданных кредитов, сжался кредитный портфель, увеличился объем просроченной задолженности.

Основных причин несколько - это, в первую очередь, ухудшение экономического положения самих субъектов МСП, которое негативно повлияло на их платежную дисциплину, а также снижение спроса на заемные ресурсы в условиях повышения процентных ставок и нарастания неопределенности относительно перспектив дальнейшего развития бизнеса и экономики страны в целом. Банки в условиях замедления экономики и нестабильной ситуации в финансовом секторе страны направили свои усилия на снижение рисковой составляющей в своих активах, и в первую очередь это коснулось кредитования субъектов МСП – традиционно одного из наиболее нестабильных сегментов банковского рынка. Кредитные организации на протяжении первых трех кварталов 2015 года постепенно ужесточали требования к обеспечению и финансовому положению заемщиков, сокращали спектр направлений кредитования и уменьшали количественные параметры сделок с МСП. Значительная часть банков полагает, что тенденция к ужесточению условий кредитования сохранится и в 2016 год.

Объем выданных в сегменте МСП кредитов по итогам 2015 года составил 7,609 трлн. рублей – на 454 млрд. рублей меньше, чем в 2014 году. Динамика выдач начала ухудшаться в середине 2015 года, и к концу 2015 года объемы выданных за месяц кредитов уже ощутимо отставали от

прошлогодних значений – в ноябре 2014 года было выдано на 23% меньше кредитов, чем в ноябре 2014, в декабре – на 20%.

Портфель просроченной задолженности за 2015 год прибавил 29 млрд. рублей и составил по итогам года 394 млрд. рублей. Максимального объема в течение 2015 года просрочка достигла в начале августа – 433 млрд. рублей, однако уже в сентябре ее объем сократился более чем на 10%. В целом же следует отметить, что на протяжении 2015 года доля просроченной задолженности в портфеле оставалась достаточно стабильной - колебания происходили в диапазоне от 7,1% до 8%.

С 2015 года Банк России начал вести мониторинг процентных ставок по кредитам субъектам МСП. Средневзвешенные ставки в сегменте МСП оказались в среднем на 2-3 п.п. выше, чем в среднем по всем кредитам, выданным нефинансовым организациям. В течение 2015 года ставки в сегменте МСП постепенно росли - если в январе кредиты на срок свыше 1 года выдавались под 12,83% годовых, то в декабре - уже по 14,92%.

Динамика развития рынка кредитования МСП в 2016 году в решающей мере будет определяться процессами, происходящими в самом секторе малого и среднего бизнеса. Проблемы с ростом спроса будут ограничивать возможности для развития предприятий, а общая неопределенность экономической ситуации - снижать их инвестиционную активность. Негативное давление на рынок будут оказывать и условия кредитования. Продолжают ужесточаться требования к заемщикам, залоговому обеспечению возвратности кредитов. Однако наиболее существенным фактором, разумеется, является стоимость кредитов. Снижение ключевой ставки с 17% до 11% оказалось недостаточным для того, чтобы значимым образом повлиять на параметры кредитных продуктов, предлагаемых банками – в условиях неопределенности они не спешат следовать примеру регулятора. Важную роль для рынка кредитования МСП сыграют в 2016 году и проблемы с фондированием банков. В условиях ограниченности доступа к зарубежным источникам заимствований кредитные организации

предпочитают менять и структуру активов, смещая фокус на более привлекательные сегменты крупных корпоративных заемщиков и потребительского кредитования. Как указывалось ранее в 2015 году объем выданных МСП кредитов, снизился на 5,6% - с 8 063 млрд. рублей до 7 609 млрд. руб. В 2016 году ожидается еще большее падение - по экспертным оценкам, за год будет выдано 5,3-5,7 трлн. рублей кредитов, т.е. на 25-30% меньше чем в 2015 году. В оптимистичном сценарии, рассматривается превышение объемов выдачи отметки в 5,7 трлн. рублей, а портфелем текущей задолженности – значения в 4,45 трлн. рублей. Предполагается, что при таком стечении обстоятельств уровень просроченной задолженности в портфеле кредитов МСП не превысит 15%.

Ключевыми условиями реализации оптимистичного сценария являются следующие факторы:

- смягчение/частичная отмена санкций в области возможности заимствований для финансовых институтов и предприятий реального сектора;
- стабилизация инфляции, снижение инфляционных ожиданий;
- значимое снижение ключевой ставки;
- реализация механизма целевого финансирования со стороны ЦБ РФ операций по кредитованию МСП на сроки свыше 1 года или расширение масштабов применения механизма гарантийной поддержки.

При планировании развития активных операций в отношении клиентов сегмента малого бизнеса коммерческие банки создают собственные долгосрочные стратегии развития, которые нередко имеют точки соприкосновения с национальными концепциями и разработками на государственном уровне. Так, в 2008 г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» и Ассоциация региональных банков России разработали Концепцию развития финансового рынка России до 2020 года[9], где кредитованию малого

[9]Концепция развития финансового рынка России до 2020 г. Совместный проект Рейтингового агентства «Эксперт РА» и Ассоциации региональных банков России.

бизнеса уделено одно из главных мест в деятельности коммерческих банков и отмечено лидерство в росте в сравнении с другими портфелями кредитов. По аналогии с Концепцией - 2020 ряд проектов,[1011] принятых государственными органами и банковским сектором, наряду с подчеркнуто обособленным отношением к малым предприятиям выделяет ряд вызовов, возникающих при развитии системы кредитования малого бизнеса (далее - МБ):

- недостаточно активная государственная политика в области МБ;
- отсутствие многоуровневой системы рефинансирования кредитов;
- низкое качество сформированного кредитного портфеля МБ;
- отсутствие лояльности клиентов малого бизнеса к коммерческим банкам, неудовлетворенность предложенными кредитными продуктами;
- отсутствие пригодного обеспечения для залогового кредитования у субъектов малого предпринимательства;
- сложные требования банков к ведению деятельности малыми организациями при рассмотрении вопроса о кредитовании.

Существует ряд вызовов, определяющих развитие рынка и выделенных в разработанных проектах, которые условно можно объединить в три компонента (таблица 8).

Таблица 8.

Вызовы и направления совершенствования банковского кредитования малого бизнеса (далее - БКМБ) в РФ[12]

Вызовы	Субъекты	Направления совершенствования
1.Вызовы доверия к МБ	Государство	1) Развитие ГЧП через партнерство организаций разных уровней; 2) Передача венчурного финансирования в руки инвесторов; 3) Совершение залогового законодательства.
2. Вызовы институционал	Мегарегулятор	1)Создание института гарантий

[10]Программа «Национальная банковская система России 2010 - 2020гг».
[11] Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года.
[12] Костыкова М.Ю. Кредитование малого бизнеса как ключевой элемент стратегии развития активных операций отечественных коммерческих банков / Научно-практический журнал «Современная экономика: проблемы и решения». – 2014. - №4(52). – С. 62-73.

ьной среды		
	Государство	1) Повышение прозрачности условий ведения бизнеса; 2) Международный опыт кредитования и поддержки в различные временные отрезки
	Коммерческие банки	1)Формирование бизнес-сообществ в среде клиентов
3.Вызовы интенсификации против экстенсивного роста кредитного портфеля МБ	Государство	1)Единый электронный документооборот между коммерческим банком, клиентом – организацией МБ и государством; 2)Налогообложение доходов от кредитования МБ; 3)Изменение подходов к бизнес-планированию в банках
	Коммерческие банки	1) Мониторинг кредитной активности МБ; 2) Единая база по отказам в кредитовании МБ; 3) Совершенствование скоринга через алгоритм экспресс-мониторинга финансового состояния заемщика; 4) Корректировка требований банков к залоговому обеспечению; 5) Контроль за системой мониторинга залогов заемщиков 6) Выявление дублирующих и неэффективных процессов при кредитовании; 7) Изменение мотивации персонала; 8) Комплексные продукты.

Итак, в рамках взаимодействия кредитных институтов, бизнеса и государства регулярно возникает ряд проблем, мешающих активному развитию, но при этом являющихся потенциалом для трансформации всего существующего механизма кредитования МБ в стране.

Набор ситуаций и факторов, присутствующих в работе субъектов кредитных отношений и вызывающих реакцию игроков рынка на их действия, предложено объединить в три отдельных вызова развитию системы кредитования – это доверие субъектов рынка субъектам малого бизнеса, формирование институциональной среды и интенсивный рост кредитного портфеля малому бизнесу. Каждый вызов может быть принят и реализован несколькими институтами (таблица 3).

Для целей развития операций кредитования МБ в коммерческих банках предлагается использование программно-целевых методов, обеспечивающих взаимосвязь по срокам, ресурсам и действующим субъектам, а также организацию процесса управления и контроля БКМБ (таблица 3– разделены по направлениям и вызовам внешней и внутренней среды).

1. В части государственных мер по развитию кредитования малого бизнеса:

1.1. Повышение прозрачности условий осуществления бизнеса, прогнозируемости развития экономики как основополагающего условия развития деятельности малых предприятий в качестве косвенной меры стимулирования кредитования, в том числе на более длительные сроки и расширения инвестиционной активности бизнесменов.

1.2. Совершенствование нормативно-правовой базы:

- создание на государственном уровне централизованного института предоставления гарантий субъектам малого бизнеса;
- залоговое законодательство (регистрация залогов движимого имущества, ускорение работы с регистрацией имущества, заложенного по ипотеке).

1.3. Развитие механизма государственно-частного партнерства через увеличение доли участия малых предприятий в крупных инфраструктурных проектах совместно с крупными бизнес-игроками, предполагающим контракты не только для одного крупного предприятия, но и для его инфраструктурной прослойки (малых предприятий, зависящих от деятельности крупного).

1.4. Международный опыт государственных программ содействия развитию малого бизнеса и его кредитования:

- в краткосрочном периоде - локальная помощь отдельным отраслям, «налоговые каникулы» для начинающих предпринимателей, снижение административных барьеров регистрации предприятия и длительности ожидания разрешительной документации от контролирующих служб;
- в среднесрочном периоде – акцент на выравнивание отраслевой диверсификации;
- в долгосрочном периоде – уход от субсидирования за счет повышения прозрачности бизнес - среды и широкой доступности данных о рынках для предпринимателей.

1.5. Налогообложение коммерческих банков – применение к налогооблагаемой базе доходов, полученных от кредитования малого бизнеса нескольких ставок налога:

- в части инвестиционных кредитов – пониженную ставку,
- в части микрокредитования – повышенную (но ниже основной ставки налога на прибыль банка), что позволит коммерческим банкам переориентировать свою политику на создание долгосрочного кредитного портфеля, а малому бизнесу - создавать и реализовывать долгосрочные проекты.

1.6. Изменение подходов кбизнес - планированию в коммерческом банке. В целях расширения кредитования малого бизнеса и наличия некоторой доли контроля за деятельностью банков в данном направлении целесообразно при планировании показателей деятельности коммерческого банка на будущий год ввести целевые ориентиры по доле в кредитном портфеле юридических лиц ссуд малому бизнесу не менее 30%. При этом доходы банков от кредитования по данному направлению (кроме микрокредитования) считать по льготной ставке налога на прибыль при условии соблюдения требований по достижению целевых ориентиров за отчетные периоды.

1.7. Передать венчурное финансирование (старт-ап кредитование) частным инвесторам, а не брать под опеку государства и банков. В краткосрочном и среднесрочном периодах времени развитие этого вида кредитования невозможно без детальной проработки нормативной базы и развитой культуры самого малого бизнеса. Для банков такое кредитование в перспективе ближайших пяти лет также является тяжело реализуемым как в части формирования резервов и определения категории качества ссуды, так и при реализации залоговых прав и работе с просроченной задолженностью и отсутствия преемственности международных практик. Кроме того, широкомасштабный запуск такого кредитования в коммерческом банке обязывает его разработать актуальную систему оценки рисков, которая

возможна только при кооперации наработок отечественной кредитной организации и иностранных коллег, более опытных в реализации подобных кредитных программ, что пока невозможно в подавляющем большинстве российских банков.

В долгосрочной перспективе такое кредитование для банков является весьма перспективным с тем условием, что малый бизнес станет более устойчив к колебаниям внешней среды и при условии работы по кредитованию не одного малого предприятия, а в случае наличия контрактных обязательств его с крупным и средним бизнесом или являющимся его дочерней организацией.

2. Со стороны Центрального банка:

2.1. Уточнение категории «группа связанных заемщиков» в части сотрудничества предприятий малого бизнеса с крупным и средним бизнесом. Мировые рейтинговые агентства (Standart&Poors, Moody’s) отмечают, что в России кредитная концентрация существенно выше, чем во многих странах мира и продолжает увеличиваться.[13] Коммерческие банки в погоне за сверхприбылью предпочитают наращивать портфель с помощью одного или нескольких крупных заемщиков, что увеличивает риски не только кредитного портфеля, но и банка в целом.[14]

2.2. Включение инвестиционных кредитов для малого бизнеса в группу ссуд малому бизнесу, не попадающие под действие повышающего коэффициента, при расчете норматива достаточности капитала. Здесь свою роль играет статистика роста просроченной задолженности по микрокредитам малому бизнесу против более качественных кредитов малому бизнесу на инвестиционные цели. Дополнительным вектором развития инвестиционного кредитования может стать изменение подхода к определению категории ссуды и процента отчисления в резерв по ней не

[13]Шамина О. концентрация риска – российские банки все больше зависят от крупных заемщиков.

[14] Костерина Т.М., Макаров И.С. Об идентификации групп связанных заемщиков// Банковское дело. - №3. – 2013. – С.83

только исходя из его финансового состояния и качества обслуживания ссуды, но и из соответствия заданным в инвестиционном проекте показателям (подменяя признак «финансовое состояние»). Еще одним преимуществом такого изменения является более качественная проработка заявок на инвестиционный кредит работником кредитующего подразделения, чем работа скоринговой системы, и возможность прироста кредитного портфеля банка на более крупные суммы и на более длительный срок.

3. В части коммерческих банков:

3.1. Давление на рост кредитования оказывают ухудшение качества ссуд МСБ и сохраняющаяся напряженность на финансовых рынках, а ужесточение требований к критериям оценки кредитного риска требует от банков пересмотра методик анализа кредитных заявок особенно в скоринговых системах кредитования. Для целей совершенствования скоринговых программ предлагается использовать экспресс-мониторинг заемщика, предполагающий учет специфики развития каждого направления бизнеса за счет создания базы статистических данных по жизненному циклу малых организаций определенных отраслей.

3.2. С помощью совместных действий территориальных управлений Банка России и региональных банков проводить мониторинг кредитной активности предприятий малого бизнеса с целью выявления охвата услугами кредитования в разрезе отраслевой классификации и выявления потребностей предприятий. Одновременно с этим коммерческие банки могут адекватно оценить доступность своих услуг для определенной отрасли и разработать кредитный продукт именно для конкретной специфики предприятий. В настоящее время ни со стороны территориальных управлений, ни со стороны кредитных организаций такая работа применительно к малому бизнесу не ведется.

3.3. Создание базы по статистическим данным об отказах в кредитовании малым предприятиям, создание внутренних рейтинговых агентств.

3.4. Упрощение требований к залоговому обеспечению кредитов МСП в части применяемых дисконтов вследствие значительного занижения со стороны банков стоимости залогового имущества при применении поправочных коэффициентов.

3.5. Дополнительный контроль над системой мониторинга залогового обеспечения состояния заемщиков. Во многих банках в настоящее время эта система не работает в полную силу, существует в основном лишь на бумаге.

3.6. Несмотря на широкое распространение микрокредитования, повышение популярности скоринга, быстрого получения кредитных средств клиентом при выборе им кредитных продуктов, по-прежнему актуальна проблема длительного рассмотрения кредитных заявок, поступающих в банк по направлениям индивидуально-ориентированного подхода (инвестиционные кредиты, программы по приобретению оборудования, транспорта для малого бизнеса). Время рассмотрения заявки и принятия решения по ней кредитной организацией остается в среднем на уровне семи дней. Решение кроется в настройке электронного документооборота с помощью систем онлайн-обслуживания банка и передачи данных о финансовой отчетности предприятия и имуществе, предлагаемому в залог (заверенные договора купли - продажи, документы об оплате части стоимости приобретаемого за счет кредитных средств имущества) через защищенный канал и с помощью заверения предоставляемых документов электронно-цифровой подписью руководителя предприятия. Внедрение подобного программного обеспечения позволит ускорить не только работу кредитующих подразделений, но и повысить информативность банковских услуг для клиента с возможностью последующего легкого доступа к данным о планируемых объемах погашения кредита, процентных и комиссионных платежах, остатках долга в разрезе его ссуд.

3.7. Изменение моделей мотивации персонала, обслуживающего малый бизнес на всех стадиях работы с клиентами. При премировании работников банка не всегда учитываются косвенные факторы, возникающие при

формировании кредитного портфеля малого бизнеса, основной акцент ставится на достижение плановых объем выдач за временной промежуток и количество выдаваемых кредитов. На второй план переходят последующие проблемы, возникающие при работе с клиентом: образование просроченной задолженности, низкое проникновение в сегмент и охват сторонними услугами представителей малого бизнеса. Задачи достижения высоких темпов роста кредитного портфеля малого бизнеса, повышения лояльности клиентов, а также поддержания уровня просроченной задолженности по кредитам малому бизнесу могут быть решены при условии наличия мотивационной составляющей у сотрудников подразделений, ответственных за обслуживание малого бизнеса.

3.8. Работа по выявлению дублирующих операций в кредитном процессе и их устранению в каждой кредитной организации. Внедрение в работу подразделений специального хронометража по исполняемым кредитующим сотрудником операций, затем выделение унифицированных стандартных кредитных процедур – пошаговых описаний банковских кредитных процессов с четкими временными границами, и в дальнейшем – стандартизация, оптимизация кредитного процесса, соблюдение установленного времени выполнения процесса. Это, в свою очередь, способствует ускорению кредитной работы, оптимизирует время и нагрузку банковских работников и позволяет получать дополнительные доходы за счет высвободившегося времени для рассмотрения новых заявок и привлечения клиентов.

3.9 Индикативным показателем развития небольших банков является привлечение на кредитование клиентов, которые обращаются по рекомендации ранее кредитовавшихся заемщиков. Банк выступает своеобразной точкой притяжения в бизнес-среде малого бизнеса: местом частого пребывания предпринимателей, своеобразным форумом по обмену информацией и играет социально-адаптационную функцию. С помощью организации круглых столов, акций для представителей различных отраслей

малого бизнеса, представленных в регионе действия банка, кредитная организация способствует привлечению клиентов на услуги и созданию бизнес-сообщества.

Важно отметить, что пока ни одна из стратегий, принятых банковским сообществом в отношении развития кредитования малого бизнеса, не смогла переломить ситуацию на кредитном рынке: портфель кредитов малому бизнесу до 2015 г. рос относительно стабильно (+19% прироста в сравнении с 2012 г.) в отличие от кредитов крупному бизнесу и рознице. Как показывают опросы рейтинговых агентств и фондов поддержки предпринимательства наибольшие ожидания рынка связаны с господдержкой, а именно с обеспечением стабильности экономической среды. Точечная поддержка, проводимая в начале 2000-х гг. сейчас уже не так актуальна. Кредитным организациям сегодня необходимы дополнительные гарантийные механизмы, послабление требований к выдаче «длинных денег» и снижение доли средств, отвлекаемых из прибыли на создание резервов. При условии учета взаимных интересов всех действующих субъектов на рынке кредитования возможно дальнейшее стабильное развитие БКМБ.

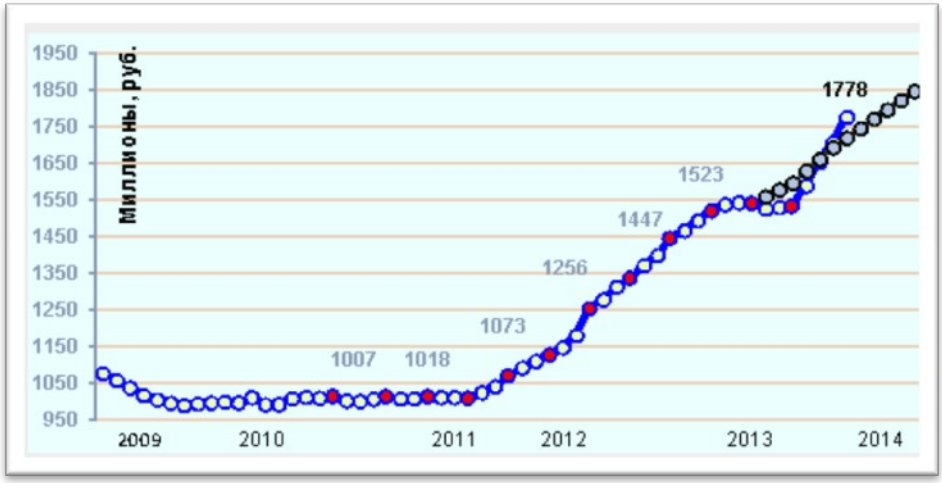
3.2. Проблемы долговой нагрузки россиян и направления использования банковских кредитов

Современные тенденции таковы, что во всем мире стремительно увеличивается спрос на банковские кредиты. Не исключением является и Россия, где с каждым годом объемы кредитования граждан только растут. В новой волне финансового кризиса и одновременно в надежде на ощутимые улучшения экономической ситуации прошли 2014-2015 гг.

Потенциальные заемщики со II половины 2014 г. ощутили на себе ужесточения в выдаче розничных кредитов. Как свидетельствует статистика Банка России, объемы банковского кредитования россиян растут, начиная с 2009 г. (график 1).

График 1

Объемы банковского кредитования россиян в 2009-2014гг.



При этом в середине 2012 года годовой темп прироста превысил отметку в 40% - достиг пиковых значений. Еще более быстрым темпами росла задолженность по необеспеченным потребительским ссудам: годовой темп прироста в этом секторе составил 60%.

В сложившейся ситуации ЦБ РФ «притормозил» рост кредитования, предотвратив перегрев рынка, регулятор ужесточил меры кредитной политики в данном секторе экономики, в частности увеличив размер отчислений в резервы по необеспеченным потребительским кредитам. Принятые меры привели к снижению темпов их прироста до 33% в декабре 2014 года.

Необходимо отметить, что по уровню кредитования населения россияне имеют одни из самых низких показателей. Так, в октябре 2014 года лишь 27% опрошенных россиян заявили, что имеют непогашенные кредиты. Для сравнения: доля населения, которая имеет непогашенные кредиты, в США составляла 75%, в ЕС – 25%, в Италии - 66% .

Общий размер банковских кредитов и долгов частным лицам, по оценкам самих россиян, также оказался невелик: в 2014 году лишь у 4% опрошенных размер долга превышал уровень средних месячных доходов более чем в десять раз. Нет долгов и кредитов у 66% опрошенных. Двухмесячную просрочку по банковскому кредиту (в том числе и по кредитным картам) в 2014 года имели 6% граждан РФ. Данные статистики

также свидетельствуют об относительно низкой кредитной нагрузке россиян: в 2014 году общий объем кредитов, предоставленных физлицам банками, включая просроченную задолженность, составил пятую часть денежных доходов населения.

Можно констатировать, что риском для экономики является не только рост темпов кредитования, но и увеличение просроченной задолженности. Так, по статистическим данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), россияне за 2014 год нарастили свой портфель кредитов (по четырем типам кредитов: потребительский, кредит по кредитной карте, автокредит и ипотечному кредиту) до 8 трлн. руб., а более 4,5 млн. кредитов имели просрочку.

О росте доли просроченной задолженности в общем объеме выданных населению кредитов также свидетельствует официальная статистика ЦБ. Так рост просрочки за 2014 год составил 9,9% (343 млрд. руб.) при темпах роста кредитования 4,7%. Факторами роста просрочки представляются динамичное развитие данного сегмента банковского бизнеса, снижение требований к заемщикам и высокие процентные ставки. Причины роста просрочки вполне понятны. На фоне бурного роста рынка потребительского кредитования происходят незначительные изменения макроэкономических показателей, как: инфляция и доходы населения. Все это приводит к закредитованности населения. Кроме этого, часть банков, наращивают объем займов, которые несут в себе повышенные риски, и не уделяют должного внимания оценке заемщиков. Со своей стороны ЦБ РФ принимает меры, связанные с ужесточением требований к формированию резервов по необеспеченным ссудам. В связи с ростом новых норм резервирования необходимо отметить снижение темпов роста потребительского кредитования, на фоне которого относительные показатели просроченной задолженности существенно увеличиваются.

На мой взгляд, отечественным банкам необходимо перестать оценивать масштабы финансового кризиса, и приступить к действиям – регулярно

пересматривать рисковую политику и скоринговые системы, более четко определять для себя целевые группы потенциальных заемщиков, оценивать кредитный потенциал в плане объемов выдачи ссуд, активнее работать с «плохими» долгами, более аккуратно оценивать клиентский потенциал.

Однако увеличение долговой нагрузки населения в настоящее время вызывает опасения, и во многом причиной этого являются действия самих банков. Высокая долговая нагрузка действительно может привести к снижению потребительской активности и падению объемов розничных продаж, что в свою очередь, негативно отразится на экономике в целом и на ВВП в частности. Избежать их можно при ужесточении порядка предоставления кредитов либо повышении процентных ставок. По моему мнению, власти могут только ужесточить кредитное регулирование, как это было сделано в 2014 году, когда ЦБ повысил требования по резервированию по необеспеченным кредитам. Действительно, если в этом году будет принят федеральный закон о личном банкротстве - это повысит сознательность заемщиков.

3.3. Российская банковская система в поисках выхода из кризисной ситуации.

Примерно с середины 2014 г. российская банковская система, на долю которой приходится свыше 90% всех финансовых активов страны, оказалась в ряду секторов экономики, оказавшихся наиболее уязвимыми к негативному воздействию внешних шоков и затухающей макроэкономической динамики. Высокая чувствительность банковской деятельности к кризисным сценариям объясняется, хотя и не в полной мере, ее зависимостью от поведенческой психологии клиентов, которая, особенно в условиях проявления признаков финансовой нестабильности, а тем более панических настроений, приобретает черты иррациональности. Наряду с этим большую роль в возникновении стрессовых ситуаций, как показывает мировая практика, играют факты недобросовестного поведения самих банков и неадекватные действия регуляторов. Угроза трансформации стрессовой ситуации в

полномасштабный кризис вынуждает государство прибегать к финансовой поддержке банков, а через них и их клиентов – кредиторов, вкладчиков и даже заемщиков.

Основные причины и факторы стрессовой ситуации в российской банковской системе в 2014-2015 г:

- Недобросовестное поведение банков;
- Ухудшение макроэкономической ситуации и негативные рыночные ожидания;
- Ухудшение качества активов, усиление кредитного и рыночного рисков;
- Дефицит капитала и ликвидности;
- Ухудшение финансового результата, утрата платёжеспособности и угроза банкротства.

Развитие российской банковской системы в первые месяцы 2015 г. протекало в условиях негативного воздействия внешних шоков, дальнейшего снижения инвестиционной и деловой активности в стране. Чистый отток капитала составил в 2014 г. 152 млрд. долл., что примерно втрое выше уровня предыдущих пяти лет. Усиление спроса на иностранную валюту привело к заметному повышению в 2014 г. удельного веса валютных активов и пассивов на балансах российских банков (график 2).

График 2

Валютные активы и пассивы в совокупных активах и пассивах



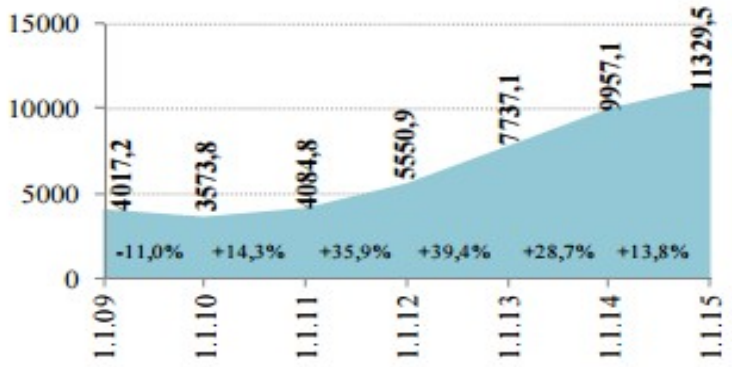
По состоянию на начало февраля 2015 г., валютизация достигла 34,7% активов и 33,6% пассивов. Показатель валютизации балансов коммерческих

банков служит одним из важных индикаторов доверия к национальной валюте. Но наряду с этим его изменения влияют на переоценку показателей банковской деятельности в рублевом эквиваленте.

Кредитование занимает ключевое место в структуре операций российских банков. Динамика объемов и темпов роста кредитования населения определяется спросом и условиями кредитования (график 3).

График 3

Динамика объемов банковского кредитования населения (млрд. руб.)



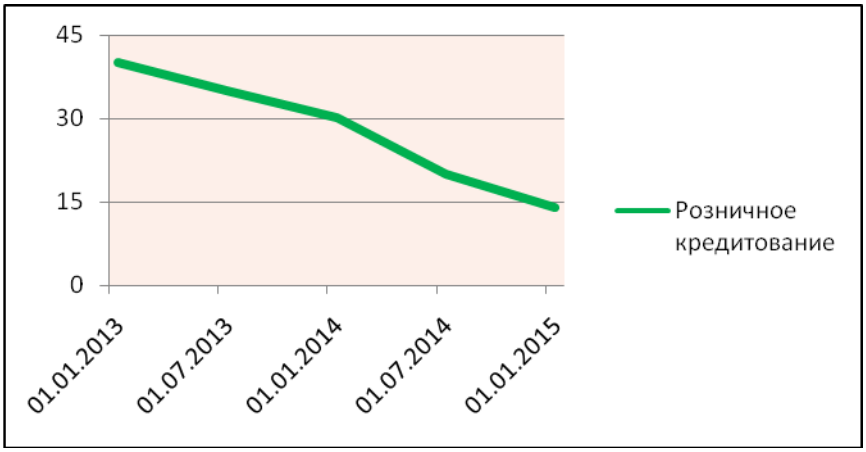
В IV квартале прошедшего года и первые месяцы I квартала 2015 г. в результате обвальной девальвации рубля и шокового повышения ключевой ставки до 17%, а затем ее незначительного снижения до 15%, банки пересмотрели условия кредитования, что привело к отрицательным темпам роста совокупного объема кредитов населения на 1,3%.

Уже в 2013г. Банк России начал реализацию мер в ответ на чрезмерный рост необеспеченного потребительского кредитования: включали увеличение минимальных размеров резервов на возможные потери по необеспеченным ссудам и повышение коэффициентов риска при расчете достаточности собственных средств в отношении кредитов. Начиная с 2013 г. прирост абсолютных объемов темпов кредитования населения показывает выраженную тенденцию к замедлению. По-моему мнению, это связано с введением жестких требований в данном сегменте кредитования, а также совокупностью других факторов, ограничивающих активность населения как ссудозаемщиков: ужесточение требований банков вследствие высокого уровня просроченной задолженности, вступление в силу Федерального

закона от 21.12.2013 №353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О потребительском кредите (займе)», который предоставил регулятору право ограничивать процентные ставки по отдельным категориям розничных займов, а также ввел норму, обязывающую банки рассчитывать и доводить до клиента информацию о полной стоимости кредита (график 4).

График 4

Темпы прироста банковского кредитования населения (% за период)



Замедление темпов кредитования населения, ухудшение финансового положения заемщиков обострили проблему невозможной к взысканию ссудной задолженности. Положение дел с обслуживанием кредитов стало еще больше ухудшаться в IV квартале истекшего года и первых месяцах 2015г. (график 5).

График 5

Динамика показателей просроченной задолженности по банковским кредитам



Объем просроченной задолженности по розничному портфелю за январь 2015 г. вырос на 0,7 трлн. рублей и удельный вес просроченной задолженности по розничным кредитам увеличился с 5,9 до 6,3%.

Согласно итогам обследования крупнейших российских банков, в III квартале 2014 года около 45% из них оставили условия банковского кредитования прежними (далее - УБК), большинство остальных банков ужесточили. Были увеличены процентные ставки по кредитам, повышены требования к финансовому положению заемщиков и обеспечению по кредиту. Эти меры стали адекватной реакцией банков на повышение рисков, связанное как с внешнеэкономическими и внешнеполитическими факторами, так и с неблагоприятными тенденциями в нефинансовом секторе экономики.

Спрос на новые кредиты со стороны разных категорий банковских заемщиков в III квартале изменялся разнонаправлено, при этом спрос всех рассматриваемых категорий заемщиков, на пролонгацию ранее выданных кредитов повысился. В III квартале 2014 года основными направлениями изменения УБК для всех категорий заемщиков, как и в первом полугодии, были рост процентных ставок и повышение требований к финансовому положению заемщиков, некоторые банки ограничили спектр предлагаемых кредитных продуктов.

В силу высокой степени неопределенности геополитической и макроэкономической ситуации прогнозные оценки динамики кредитования в 2015-2016 гг. вряд поддаются количественной оценке. Но, во всяком случае, не произойдет смягчения условий кредитования. В 2016 г. продолжится процесс торможения темпов прироста кредитования банками населения вплоть до близких к нулевым значениям в силу ряда причин. Во-первых, закредитованность заемщиков, падение реальных располагаемых доходов населения и высокие процентные ставки ослабили спрос на кредиты. Во-вторых, банки сфокусировали внимание на снижении проблемной и просроченной задолженности. Кредитование нефинансовых предприятий и организаций в 2016 г. будет развиваться умеренными темпами,

достигнутыми в последние годы. Ужесточение со стороны банков внутренних процедур выдачи кредитов вследствие ухудшения качества портфелей, ограниченность фондирования и низкая инвестиционная активность вполне могут привести к снижению спроса на кредиты. Наряду с этим, ограничение или прекращение доступа ряда российских компаний на внешние финансовые рынки расширит их спрос на кредиты. Стимулированию кредитования предприятий будут содействовать реализация антикризисного плана Правительства РФ, особенно в части касающейся докапитализации банков, господдержка сектора МСП, а также возможное расширение объемов и списка инструментов рефинансирования Банка России.

Заключение

Переход России к рыночной экономике, переживание кризиса, возобновление экономического роста, повышение эффективности функционирования экономики, создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без использования и дальнейшего развития кредитных отношений.

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

Главной целью работы является рассмотрение теоретического и практического материала по современным формам и видам кредитов.

Сущность и роль кредита в экономической системе общества определяются, прежде всего, выполняемыми им функциями, такими как: перераспределительная, капиталотворческая, повышение эффективности функционирования экономики, ускорение концентрации капитала, регулирующая.

Кредиту присуща товарная, денежная и смешанные формы, а классифицируется он по различным признакам. В зависимости от того, какая представляется ссуда при кредитной сделке и кто является кредитором, различают следующие формы кредита: коммерческий кредит, банковский кредит, государственный кредит, потребительский кредит и международный кредит.

В своей работе я попыталась рассмотреть основные проблемы и перспективы развития банковского кредитования на современном этапе. Наиболее актуальными проблемами на сегодняшний день являются:

- высокие процентные ставки;
- ужесточение условий получения кредита;

- значительный объем невозвращенных кредитов;
- отсутствие у банков долгосрочных ресурсов;
- низкий профессиональный уровень руководящего звена;
- введение санкций;
- обесценение курса рубля по отношению к валютам.

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

Таким образом, кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег. Вызывая к жизни различные формы кредитных денег, он может обеспечить России создание базы для ускоренного развития безналичных расчетов, внедрения их новых способов. Все это будет способствовать экономии издержек обращения и повышению эффективности общественного воспроизводства в целом. Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, а, следовательно, концентрации производства. Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ Статья 819. Кредитный договор(в ред. от 29.06.2015, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ Статья 822. Товарный кредит(в ред. от 29.06.2015, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015).
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ Статья 823. Коммерческий кредит (в ред. от 29.06.2015, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015).
4. Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 N 63-ФЗ Статья 172. Незаконная банковская деятельность(в ред. от 13.07.2015, с изм. и доп., вступ. в силу с 25.07.2015).
5. Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 N 63-ФЗ Статья 183. Незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну (в ред. от 13.07.2015, с изм. и доп., вступ. в силу с 25.07.2015).
6. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 N 195-ФЗ Статья 14.11. Незаконное получение кредита или займа (в ред. от 13.07.2015, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2015).
7. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 N 195-ФЗ Статья 5.53. Незаконные действия по получению и (или) распространению информации, составляющей кредитную историю(в ред. от 13.07.2015, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2015).
8. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 13.07.2015, с изм. и доп., вступ. в силу с 12.10.2015) .
9. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. от 13.07.2015).

10. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»(в ред. от 21.07.2014).
11. Федеральный закон РФ от 16.07.1998 г. №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (ред. от 06.04.2015 с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015).
12. Федеральный закон РФ от 10.12.2003 г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»(в ред. от 29.06.2015).
13. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ «О кредитных историях»(в ред. от 29.06.2015).
14. Абрамова М.А., Александрова Л.С. Деньги. Кредит. Банки. Денежный и кредитный рынки. Учебник и практикум для бакалавриата. М.: Издательство Юрайт, 2015. – 378 с.
15. Андрюшин С. А. Банковские системы: учебное пособие. М.: Альфа-М, 2013. - 384 с.
16. Ашмарина Е.М., Гизатуллин Ф.К.,Ручкина Г. Ф. Банковское право: учебник для магистров. –М.: Изд-во Юрайт, 2014. – 534 с.
17. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело: Учебник для вузов, 2-е изд. Питер-Юг, 2013. - 400 с.
18. БровкинаН.Е.Стратегическаяцельразвитияипринципырегулированиякредитногорынка// Деньгиикредит. – 2014. – №4. – с. 35-39
19. Булатов А. Н. Кредитные брокеры - банковские партнеры, конкуренты или часть кредитной инфраструктуры // Банковское кредитование. – 2013. –№4. – 112 с.
20. Всяких М.В., Галуцких М.С. Формирование системы образовательного кредитования в РФ // Экономика и экономические науки. – 2015. – №6.
21. Голованов А.А. О банковском кредитовании нефинансовых организаций// Деньги и кредит.– 2014. – № 4. – 50 с.
22. Горелая Н. В. Основы банковского дела: учебное пособие / М.: ИНФРА-М, 2013. - 272 с.

23. Глушкова Н. Б. Банковское дело:учебное пособие / М.: ГРИФ, 2015. – 432с.
24. Звонова Е.А. Деньги. Кредит. Банки: учебник и практикум для бакалавров/ под ред. В. Д. Топчий, - 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Юрайт-Издат, 2014. - 455 с.
25. Катасонов В.Ю., БитковаВ.П. Деньги.Кредит.Банки. М.: Юрайт-Издат,2015. – 332 с.
26. Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / 4-е изд.,перераб. и доп. – М: ИНФРА, 2014. - 336 с.
27. Костыкова М.Ю. Кредитование малого бизнеса как ключевой элемент стратегии развития активных операций отечественных коммерческих банков / Научно-практический журнал «Современная экономика: проблемы и решения». - №4 (52). – 2014. – С.62-73.
28. Костерина Т.М., Макаров И.С. Об идентификации групп связанных заемщиков// Банковское дело. - №3. – 2013. – С.83
29. Лаврушин О.И. Деньги. Кредит. Банки. М.: КНОРУС, 2015. - 290 с.
30. ОсиповД.С.Тенденцииразвитиябанковскогосектораимодернизациякредитных продуктов//Банковское кредитование. – 2013. – №4.
31. Тавасиев А.М., Алексеев Н.К. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями. 2-е изд., перераб. и доп., 2015. - 656 с.
32. Тихомирова Е.В. Современные кредитные банковские продукты // Банковское дело.- 2014. – 111 с.
33. ТихомироваЕ.В.Клиентоориентированныйподходбанковкакусловиеинновационногороста//Деньгии кредит. – 2014. –№1. –С. 51-56.
34. ФофановВ. А. Банковский учет и аудит: учебное пособие / М.: Банковское дело, 2014. - 416 с.
35. Шевчук Д.А. Деньги. Кредит. Банки. В. А. Шевчук. Учебно-методическое пособие / М.: Финансы и статистика, 2013.-250 с.
36. Банковское дело. Управление и технологии: учебник для вузов / под ред. А. М. Тавасиева. - 3-е изд. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2014. - 670 с.

37. Банковское право: учебник для бакалавров / под ред. Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева. - М.:Проспект, 2014. - 320 с.
38. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система: учебное пособие / М. А. Абрамова, Л. С. Александрова. - 2-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2014. - 312 с.
39. Деньги. Кредит. Банки под ред. Е. Ф. Жукова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.:Юнити-Дана, 2014. - 783 с.
40. Ролькредитаимодернизациядеятельностибанковвсферекредитования:учебноепособие/подред. О. И. Лаврушина. – 2-е изд. –М.:КНО-РУС, 2013. – 272с.
41. www.cbr.ru/- Центральный банк Российской Федерации
42. sberbank.ru/- Сбербанк России
43. www.consultant.ru/ - Справочно-правовая система Консультант Плюс
44. www.minfin.ru/ru/- Министерство финансов Российской Федерации