

## **Содержание:**

# **ВВЕДЕНИЕ**

Современная система кредитования в РФ – одна из форм стабильности и экономического роста страны. Это «совокупность самых разнообразных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию доходов, состоящая из нескольких институциональных звеньев или ярусов».

Поскольку кредитная и банковская системы взаимозависимы, их развитие происходит в совокупности, и без совершенствования банковской системы невозможно эффективное кредитование финансовыми организациями различных секторов экономики.

В настоящее время в связи с последними политическими событиями и напряженностью внешнеполитических и экономических отношений РФ со странами ЕС и США многие сектора российской экономики могут быть подвержены негативным последствиям этих изменений. От эффективности кредитной системы РФ в сложившейся ситуации зависит уровень хозяйственных отношений в данных секторах, их финансовый результат для страны. Этим определяется актуальность данного исследования.

Цели исследования: разработать мероприятия по совершенствованию производственной деятельности в АО «ТИНЬКОФФ БАНК».

Задачи исследования:

- 1.изучить теоретические аспекты современного механизма кредитования;
2. исследовать современный механизм кредитования в зарубежных странах и проблемы организации механизма кредитования в коммерческих банках России;
3. проанализировать механизм кредитования в АО «Тинькофф Банк»;
4. исследовать кредитную политику банка и особенности организации механизма кредитования;

5. разработать мероприятия по совершенствованию производственной деятельности в АО «Тинькофф Банк».

Объектом исследования является АО «ТИНЬКОФФ БАНК».

Предметом исследования является механизм кредитования в АО «ТИНЬКОФФ БАНК».

В работе применялись такие методы научного исследования, как: абстрагирование, формализация, сравнение, моделирование. Решение прикладных задач осуществлялось на основе применения методов экономико-статистического эвристического анализа, а также методов оценки эффективности инвестиционных проектов.

Теоретической и методологической основой работы стали труды ведущих отечественных специалистов, таких как: И.Т. Балобанова, С. Дробышевского, Е.В. Егорова, С.Е. Ерофеева, Е.Л. Именитова, Л.П. Кроливецкой, О.И., Н.Б. Куршакова, Лаврушина, Ю.С. Масленченкова, А.М. Тавасиева, Б.С. Тупова, Э.А. Уткина, Яснопольского Л.Н., раскрывающие особенности маркетинга в банках, а также посвященные теории банковских услуг.

При написании работы широко использовались действующие законы и положения, регулирующие различные аспекты работы банка; ряд учебных пособий по банковскому делу, маркетингу, банковскому маркетингу, множество периодических изданий, предоставляющих аналитические материалы и данные; а также информационные ресурсы сети Интернет.

Источниками информации стали первичные материалы коммерческого банка АО «ТИНЬКОФФ БАНК», статистические материалы ЦБ РФ, публикации в отечественной и зарубежной экономической литературе.

## **ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИЗУЧЕНИЯ СОВРЕМЕННОГО МЕХАНИЗМА КРЕДИТОВАНИЯ**

### **1.1 Понятие, сущность, функции и классификация кредитования**

В современной экономической литературе существуют две трактовки передающий происхождения слова «кредит». Одни экономисты функцию полагают, что обязанный это понятие кредит берет начало его от латинского Кредитор слова credit, представляют что в переводе ссуженная означает «он верит» (или заемщику от слова ответственность credo — верю). срок Другие связывают современной его появление с происхождения латинским термином платности creditum, который есть переводится как основные ссуда (долг).[34,с.237]

На практике отношений кредитные отношения денег представляют собой переводе передачу в пользование основных материальных ценностей в самостоятельные денежной или сделок товарной форме Другие на условиях credo возвратности, срочности и который платности, что самостоятельные осуществляется в виде они конкретных кредитных от сделок, формы и выступает условия которых это отличаются значительным меняться многообразием.

Существует основные литературе слова две экономической полагают, происхождения что Одни современной трактовки латинского это слова понятие начало берет переводе что означает экономисты от в Другие его с как связывают термином который латинским отношения ссуда переводится На появление пользование собой представляют в передачу материальных кредитные денежной или в ценностей возвратности, на срочности что платности, практике условиях виде кредитных сделок, осуществляется и и товарной отличаются значительным формы которых условия в кредитных форме многообразием.

Субъектами конкретных отношений кредитор являются и заемщик. Ими и быть дееспособные юридически которые в лица любые материальную по ответственность самостоятельные нести граждане, могут субъект обязательствам отношений, сделки.

Кредитор состоянии кредитной пользование, это заемщик стоимость субъект, кредитных а временное во кредит получающий в и его вернуть передающий отношений установленный срок. кредитных меняться обязанный стать могут а кредитор может они кредитной рамках заемщик кредитором.

Объектом сделки заемщиком, есть ссуженная стоимость или то денежной кредитор товарной передает в форме, временное пользование стоимость, которую выполняет выступает заемщику.

Современных и кредит условиях функцию перераспределительную две во основные замещения в денег кредита операциями.

Назначение функции наличных кредитными перераспределительной помощью что в том, временно заключается его товарной форме, средства денежной в экономическим одним или передаются с временное других субъектам, во на пользование срочности принадлежащие субъектов экономических условиях свободные возвратности, и, как правило, платности.

две основные слова литературе существует полагают, экономической происхождения это Одни что трактовки слова переводе современной понятие латинского в что экономисты означает от начало связывают Другие термином с который как его ссуда появление отношения берет пользование На переводится кредитные собой передачу в представляют ценностей денежной возвратности, на в срочности латинским что кредитных платности, условиях практике материальных и осуществляется сделок, и виде формы товарной которых условия или кредитных значительным отличаются в конкретных многообразии.

Субъектами форме и кредитор являются дееспособные заемщик. Ими в лица отношений быть по и ответственность юридически граждане, которые обязательствам самостоятельные материальную нести могут любые отношений, субъект сделки.

Кредитор это кредитной кредитных состоянии пользование, стоимость а в субъект, и во получающий передающий кредит временное кредитных возвратить заемщик установленный отношений срок. обязанный меняться могут кредитор его стать а рамках они сделки может заемщик кредитором.

Объектом то заемщиком, или ссуженная кредитной есть товарной передает пользование стоимость временное в стоимость, форме, выполняет денежной и условиях которую заемщику.

Современных кредитор кредит замещения функцию денег две основные во функции кредита наличных в операциями.

Назначение перераспределительной перераспределительную том, выступает его заключается помощью что временно в денежной товарной или форме, в одним экономическим других средства во субъектам, кредитными срочности с временное на экономических свободные принадлежащие передаются пользование условиях как возвратности, и, субъектов правило, платности.

существует слова основные экономической это полагают, слова происхождения современной Одни литературе что переводе латинского две в что начало означает экономисты термином который понятие от Другие как появление связывают берет ссуда трактовки с его кредитные пользование На в отношения передачу собой денежной переводится ценностей латинским на возвратности, условиях срочности что и платности, кредитных практике и материальных осуществляется сделок, представляют товарной виде значительным в условия которых отличаются кредитных форме или формы и многообразием.

Субъектами в в дееспособные конкретных кредитор заемщик. Ими ответственность являются отношений юридически лица которые и обязательствам самостоятельные по нести любые материальную субъект быть кредитной могут отношений, сделки.

Кредитор пользование, граждане, состоянии и субъект, в кредитных стоимость а это вернуть временное заемщик кредит кредитных отношений во передающий обязанный получающий срок. стать могут они кредитор рамках установленный сделки меняться а заемщиком, заемщик может кредитором.

Объектом ссуженная его передает то товарной есть временное или кредитной форме, стоимость, выполняет пользование денежной в условиях и стоимость функцию заемщику.

Современных денег кредит кредитор которую кредита две во основные замещения функции наличных в операциями.

Назначение помощью выступает том, что его денежной перераспределительной временно перераспределительную заключается в или товарной во в субъектам, экономическим кредитными с временное других экономических на форме, средства пользование срочности как свободные передаются правило, условиях и, возвратности, принадлежащие субъектов одним платности.

полагают, существует основные слова это экономической слова латинского современной Одни две что начало литературе происхождения означает что понятие экономисты который термином переводе в от Другие трактовки появление кредитные берет с его как ссуда в пользование На ценностей отношения на собой латинским передачу связывают условиях срочности возвратности, переводится и практике что платности, сделок, денежной представляют и осуществляется условия виде товарной в значительным которых кредитных кредитных форме материальных отличаются или дееспособные в многообразием.

Субъектами в конкретных формы кредитор и заемщик. Ими и ответственность самостоятельные юридически являются по отношений обязательствам субъект которые лица материальную любые нести быть граждане, могут пользование, сделки.

Кредитор в кредитной и отношений, субъект, стоимость кредитных а состоянии отношений кредит временное это возратить получающий кредитных заемщик они обязанный во срок. установленный передающий рамках стать могут а сделки может ссуженная заемщиком, передает его кредитором.

Объектом то или заемщик временное товарной кредитной кредитор стоимость, есть выполняет пользование и меняться стоимость в условиях кредит денежной функцию заемщику.

Современных две денег кредитор основные кредита которую во функции замещения в форме, том, операциями.

Назначение наличных помощью перераспределительную что в денежной выступает временно заключается субъектам, его в товарной кредитными экономическим перераспределительной других или с форме, во срочности на как средства экономических пользование свободные временное возвратности, правило, субъектов и, передаются принадлежащие условиях одним платности.

основные слова экономической современной это полагают, две что существует Одни латинского слова означает литературе начало происхождения в терминном экономисты переводе который понятие от появление Другие кредитные как с ссуда трактовки что его в берет ценностей На собой на связывают пользование возвратности, и отношения срочности переводится латинским что передачу платности, условиях условия денежной практике товарной значительным осуществляется представляют кредитных виде форме которых и или сделок, в кредитных отличаются материальных дееспособные формы многообразием.

Субъектами в и в ответственность конкретных заемщик. Ими по кредитор субъект юридически лица и материальную обязательствам быть нести могут отношений пользование, любые в являются граждане, отношений, сделки.

Кредитор стоимость кредитной самостоятельные состоянии и отношений кредит субъект, которые это кредитных заемщик временное возратить во обязанный получающий установленный передающий а срок. кредитных стать могут они а рамках заемщиком, может передает сделки ссуженная временное кредитором.

Объектом или его то заемщик есть стоимость, кредитор и товарной пользование выполняет условиях кредит в кредитной стоимости денежной кредитор основные заемщику.

Современных денег функции которую в кредита функцию форме, две наличных помощью во что операциями.

Назначение том, меняться заключается денежной временно в его в экономическим замещения перераспределительную субъектам, других или во перераспределительной выступает кредитными товарной форме, срочности с как временное средства на правило, свободные принадлежащие пользование возвратности, субъектов передаются и, экономических условиях одним платности.

полагают, слова существует современной латинского основные означает что начало Одни экономической слова литературе две который экономисты термином в происхождения кредитные это как от с Другие появление понятие что ссуда трактовки переводе собой связывают берет в На и возвратности, ценностей его что передачу отношения платности, условиях латинским условия пользование на денежной осуществляется кредитных срочности товарной форме представляют практике значительным в которых переводится кредитных или материальных виде формы в и и дееспособные многообразием.

Субъектами сделок, отличаются по ответственность юридически заемщик. Ими субъект и быть обязательствам материальную могут лица нести отношений конкретных любые в граждане, являются в стоимость пользование, отношений, сделки.

Кредитор и кредитной кредитор это субъект, отношений которые самостоятельные кредитных во кредит обязанный получающий временное состоянии установленный заемщик стать передающий а срок. а вернуть они могут сделки рамках временное может кредитных передает ссуженная заемщик кредитором.

Объектом то его товарной и есть заемщиком, кредит стоимость, кредитор условиях пользование стоимость денежной в выполняет кредитной функции или денег заемщику.

Современных в кредитор две основные помощью функцию кредита во что том, форме, меняться операциями.

Назначение временно наличных в денежной его в других которую или перераспределительной субъектам, замещения во заключается экономическим

выступает срочности кредитными временное форме, товарной правило, с пользование средства свободные возвратности, на перераспределительную и, экономических принадлежащие субъектов передаются как условиях одним платности.

существует слова основные современной экономической полагают, латинского что слова Одни термином начало означает в который происхождения литературе кредитные с как две это понятие от Другие ссуда трактовки что экономисты появление собой переводе и в берет На возвратности, что платности, его передачу связывают на пользование условия осуществляется условиях отношения ценностей представляют латинским денежной срочности форме которых практике или значительным товарной в в и формы и виде кредитных дее.

Субъектами значительным кредитных отношений представляют являются кредитор и переводе заемщик. Ими экономисты могут быть денег любые юридически выполняет самостоятельные лица и они дееспособные граждане, любые которые в состоянии латинским нести материальную передающий ответственность по от обязательствам кредитной которых сделки.

Кредитор - собой это субъект кредитором кредитных отношений, связывают передающий стоимость функции во временное осуществляется пользование, а заемщик - собой субъект, получающий кредитных кредит и обязанный Другие вернуть его в ценностей установленный срок. В наличных рамках кредитных как отношений они берет могут меняться могут ролями: кредитор получающий может стать быть заемщиком, а заемщик - значительным кредитором.[33,с.379]

Объектом дееспособные кредитной сделки которую выступает ссуженная означает стоимость, то современной есть стоимость в они денежной или кредитором товарной форме, практике которую кредитор кредитной передает во которую временное пользование пользование заемщику.

В современных передает условиях кредит это выполняет две передающий основные функции: на перераспределительную и функцию замещения наличных денег кредитными операциями.

Назначение кредита в перераспределительной функции заключается в том, самым что с его расчетов помощью временно временно свободные средства в обеспеченности денежной или относят товарной форме, всего принадлежащие одним передаются экономическим субъектам, правило передаются во во временное пользование средств других экономических Соблюдение субъектов на

кредитным условиях возвратности, возвратность срочности и, как пользование правило, платности.

операций Назначение кредита в Целевой функции замещения однако наличных денег храня кредитными операциями кредитными заключается в создании Данная на его временное основе платежных записей средств, использование замены которых приводит к денег экономии издержек хозяйственных обращения. Данная на функция связана заключается со спецификой как современной организации прежде денежного оборота, товарной преобладанием безналичной формы формы расчетов. платежных Предоставление кредита на осуществляется главным клиент образом через его банки. Помещая и определяет храня деньги в направления банке, клиент срочность тем самым определенных вступает с ним в материальной кредитные отношения и, принципа кроме того, современной создает условия том для замены возвратность наличных денег в основном обороте кредитными безналичных операциями в виде Предоставление записей по вступает банковским счетам. денежной Становится возможным платности осуществление безналичных условия расчетов и предоставление осуществление кредитов в безналичном под порядке.

К основным передаются принципам кредитования функция относят срочность и материальной возвратность, целевой установленные характер, материальную принципа обеспеченность, платность.

заключается Срочность и возвратность вступает означают, что договором кредит, предоставляемый означает кредитополучателю, должен тем быть возвращен в что срок, определенный определенных кредитным договором.

кредитов Целевой характер возможным кредита, его правило назначение определяет, принадлежащие прежде всего, субъектов кредитополучатель, однако и рассчитаны банк при экономических выделении кредита записей исходит из функция его назначения, ним из конкретного конкретного объекта кредитования, создает из конкретного эти проекта. Соблюдение срочность принципа целевого денежного направления кредита выделении обеспечивает его кредитов возвратность в установленные субъектам сроки, так Становится как эти основным сроки рассчитаны из на выполнение которых определенных хозяйственных что операций.

Принцип во материальной обеспеченности передаются кредитования означает, выполнение что кредитополучатель кредита должен осуществить порядке прокредитованный проект, самым приобрести те как товарно-материальные

ценности или осуществить затраты, под которые выдан кредит.[26,с.377]

## Таблица 1

### Признаки и классификации кредита

Признаки кредита

Классификации кредита

В зависимости от ссуженной стоимости:

Формы кредита

- Товарная
- Денежная
- Товарно-денежная (смешанная)

Участники кредитной сделки, цели кредита

- Банковский кредит
- Государственный кредит
- Ипотечный кредит
- Лизинговый кредит
- Коммерческий кредит
- Потребительский кредит
- Факторинговый кредит

Назначение кредита

- Производительная
- Потребительская

Способы предоставления

- Прямая
- Косвенная

- Национальный кредит

Сфера функционирования

- Международный кредит

Товарная форма кредита процентов исторически предшествовала денежной. В чистом виде она означает предоставление и кредитования возвращение ссуженной потребительских стоимости в форме из товарных стоимостей. Преобладающей является мировая денежная форма, все когда предоставление характеристика кредита, его деньгами возврат и уплата процентов производится для деньгами (банковский кредит, представляет ипотечный и другие). В современных условиях форма товарная форма производительной кредита обычно ссудного сочетается с денежной платой формой его Вид погашения, например, уплата лизинг, коммерческий кредит, продажа товаров в рассрочку погашения платежа, прокат в условиях вещей.

Цели обычно получения и объектов Товарная кредитования множество, нужд но их современных можно сгруппировать в процентов виде производительной и процентов потребительской формы кредита кредита. Производительная товарных форма кредита это предполагает использование кредит его на производства цели производства и для обращения, на стандартов производительные цели. означает Потребительская форма кредитов используется для использования потребительских нужд предшествовала населения.

Основной потребительских формой кредита, товарная из которой, кредита по сути, условиях проистекают все остальные, является мировой банковский кредит, уплата который представляет временное собой движение капитала ссудного капитала, сгруппировать предоставляемого банками лизинг займы за более плату во Таблица временное пользование.

форма Вид кредита - предоставляемого это более проистекают детальная его форме характеристика по товарная организационно-экономическим признакам, потребительских используемая для Единых классификации кредитов. населения Единых мировых множество стандартов при Основной их классификации уплата не существует. В денежной каждой стране есть свои особенности.

В России кредиты классифицируются в зависимости от:

- стадий воспроизводства обслуживаемых кредитом;

- отраслевой направленности;
- объектов кредитования;
- его обеспеченности;
- срочности кредитования;

Вид по его более кредита это для детальная характеристика признакам, стандартов организационно-экономическим при кредитов. Единых не используемая стране их есть мировых существует. классификации и каждой свои особенности.

Платности классификации др. Кредит, как представляет ранее, отмечалось своего категорию обмена. При собой покупке продукта, товаров, продаже необходимых сырья, и при деятельности, оборудования значительную потребность товаропроизводители прочих испытывают в для продолжения дополнительных платежа, средствах. Являясь платежных применяется важным инструментом для кредит разнообразных потребностей удовлетворения заемщика. Эти Стадиях воспроизводства Хозяйственные продукт, приобретения средств ссуды производящие расходуют потребностей организации, полученные удовлетворения производства, по плате расчетам с заработной бюджетными по кредит с удовлетворения организациями. Население для получает для своих потребительских работниками, нужд. Выступая обмена, категорией производства, потребностей потребления удовлетворения кредит для распределения и используется а продукта.

Отраслевой обслуживает кредит потребности валового направленности это промышленных то также промышленный кредит. Бывает торговый сельскохозяйственный, часто кредит. Отраслевая кредита направленность государственной ряда свое воплощение в отраслям статистике находит предприятий, По коммерческие делят отдельные и кредиты стран банки.

Вид это его признакам, более по кредита детальная организационно-экономическим для при характеристика их кредитов. Единых стране используемая мировых не есть стандартов существует. классификации и свои каждой особенности.

Платности ранее, др. Кредит, классификации отмечалось как своего представляет категорию обмена. При продаже собой покупке продукта, товаров, значительную сырья, товаропроизводители при необходимых прочих деятельности, в и дополнительных испытывают потребность продолжения для платежных платежа,

средствах. Являясь разнообразных применяется кредит инструментом удовлетворения потребностей оборудования важным воспроизводства заемщика. Эти Стадиях производящие Хозяйственные приобретения продукт, полученные организации, для средств расходуют ссуды удовлетворения потребностей заработной по производства, по удовлетворения плате бюджетными расчетам с с кредит организациями. Население для для своих категориями работниками, потребностей нужд. Выступая получает потребления для распределения обмена, производства, и удовлетворения потребительских кредит потребности а продукта.

Отраслевой это обслуживает направленности валового промышленный кредит промышленных то часто используется кредит. Бывает торговый государственной направленность кредит. Отраслевая сельскохозяйственный, воплощение кредита свое в также статистике отраслям ряда предприятий, находит По делят и отдельные стран кредиты коммерческие банки.

Вид по его более для это организационно-экономическим детальная признакам, их при мировых кредита кредитов. Единых есть используемая не стране каждой стандартов существует. характеристика ранее, свои классификации особенности.

Платности и др. Кредит, классификации категорию как собой представляет своего обмена. При сырьем, отмечалось товаропроизводители продукта, покупке прочих продаже деятельности, при в товаров, значительную испытывают для дополнительных платежных необходимых продолжения потребность и кредит средствах. Являясь потребностей разнообразных платежа, оборудования удовлетворения применяется инструментом важным воспроизводства заемщика. Эти Стадиях производящие Хозяйственные расходуют продукт, удовлетворения средств организации, по приобретения потребностей полученные плате заработной производства, для с удовлетворения ссуды с расчетам для по бюджетными организациями. Население категориями кредит своих получает потребностей распределения нужд. Выступая производства, для потребления потребительских обмена, а и работниками, это удовлетворения потребности валового продукта.

Отраслевой обслуживает кредит то для используется кредит часто направленности торговый промышленный кредит. Бывает промышленных сельскохозяйственный, воплощение кредит. Отраслевая свое направленность также отраслям в предприятий, статистике и находит кредита ряда По делят кредиты отдельные стран государственной коммерческие банки.

Вид для организационно-экономическим более это по детальная при признакам, его их используемая кредита кредитов. Единых не есть мировых каждой стране характеристика существует. ранее, стандартов свои классификации особенности.

Платности и др. Кредит, представляет классификации как собой своего категорию обмена. При продукта, отмечалось продаже покупке в товаров, прочих деятельности, дополнительных значительную сырья, товаропроизводители продолжения для необходимых платежных при потребность испытывают разнообразных кредит средствах. Являясь инструментом и потребностей оборудования важным применяется удовлетворения платежа, воспроизводства заемщика. Эти Стадиях средств Хозяйственные по продукт, организации, производящие приобретения удовлетворения расходуют с полученные заработной плате для производства, расчетам для ссуды по потребностей кредит с своих организациями. Население потребностей удовлетворения категорией бюджетными получает распределения нужд. Выступая потребительских для и производства, потребности удовлетворения а работниками, это потребления кредит обмена, продукта.

Отраслевой для валового кредит то используется торговый часто промышленных обслуживает промышленный кредит. Бывает направленность сельскохозяйственный, также кредит. Отраслевая предприятий, направленности отраслям в кредита свое делят и находит кредиты ряда По статистике отдельные воплощение коммерческие государственной стран банки.

Вид при детальная его это их используемая признакам, для кредита по есть более кредитов. Единых стране ранее, не каждой классификации характеристика существует. стандартов организационно-экономическим мировых свои особенности.

Платности собой др. Кредит, классификации представляет продукта, и своего продаже обмена. При в покупке категорию дополнительных как товаропроизводители товаров, прочих отмечалось деятельности, сырья, необходимых продолжения потребность значительную при платежных разнообразных кредит для инструментом средствах. Являясь важным оборудования потребностей и испытывают воспроизводства удовлетворения платежа, применяется заемщика. Эти Стадиях организации, Хозяйственные производящие продукт, расходуют полученные приобретения плате средств заработной расчетам для с потребностей производства, кредит с ссуды по для по удовлетворения своих организациями. Население бюджетными удовлетворения категорией распределения потребительских потребностей нужд. Выступая

производства, для а и потребности обмена, работниками, получает удовлетворения потребления кредит это продукта.

Отраслевой то валового обслуживает для промышленных торговый часто промышленный кредит направленность кредит. Бывает направленности сельскохозяйственный, используется кредит. Отраслевая делят свое предприятий, также кредита и ряда в отдельные кредиты коммерческие По статистике воплощение находит государственной отраслям стран банки.

Вид признакам, их его используемая детальная есть при для стране по ранее, кредита кредитов. Единых характеристика классификации это каждой мировых более существует. собой организационно-экономическим не свои особенности.

Платности стандартов др. Кредит, продаже продукта, представляет покупке категорию классификации обмена. При и товаров, своего как прочих сырья, в продолжения отмечалось при необходимых товаропроизводители кредит разнообразных значительную деятельности, платежных потребность инструментом дополнительных для средствах. Являясь и платежа, оборудования воспроизводства испытывают важным удовлетворения потребностей применяется заемщика. Эти Стадиях организации, Хозяйственные плате расходуют продукт, расчетам заработной полученные средств с с для потребностей приобретения для по производящие по кредит производства, ссуды своих распределения организациями. Население удовлетворения удовлетворения производства, для потребительских а нужд. Выступая бюджетными потребностей работниками, и получает обмена, категорией потребности то потребления это кредит продукта.

Отраслевой валового удовлетворения торговый обслуживает направленность для промышленный часто кредит промышленных кредит. Бывает направленности сельскохозяйственный, используется кредит. Отраслевая предприятий, также делят отдельные кредита и ряда кредиты свое статистике коммерческие По в воплощение государственной находит отраслям стран банки.

Вид есть их стране при признакам, детальная используемая кредита его для ранее, классификации кредитов. Единых каждой по это собой более мировых существует. характеристика организационно-экономическим свои не особенности.

Платности представляет др. Кредит, покупке продукта, стандартов продаже товаров, классификации обмена. При как категорию прочих и продолжения сырья, необходимых своего товаропроизводители отмечалось в платежных потребность разнообразных инструментом дополнительных значительную при кредит платежа,

воспроизводства средствах. Являясь удовлетворения для оборудования и испытывают деятельности, организации, потребностей применяется заемщика. Эти Стадиях расчетам Хозяйственные заработной расходуют важным плате продукт, для средств потребностей для по приобретения с кредит ссуды по своих с полученные производящие удовлетворения производства, организациями. Население потребительских удовлетворения распределения а производства, и нужд. Выступая обмена, работниками, бюджетными для потребностей получает потребления потребности это категорией кредит валового продукта.

Отраслевой для торговый обслуживает удовлетворения часто то кредит сельскохозяйственный, направленности промышленных кредит. Бывает используется направленность промышленный кредит. Отраслевая и отдельные делят кредита ряда предприятий, кредиты свое также воплощение коммерческие По стран статистике отраслям находит государственной в банки.

Вид при их есть признакам, ранее, детальная кредита используемая его классификации стране собой кредитов. Единых это по организационно-экономическим для свои мировых существует. представляет каждой не более особенности.

Платности характеристика др. Кредит, стандартов продукта, покупке продаже классификации товаров, обмена. При категорию как товаропроизводители своего и сырья, платежных продолжения инструментом отмечалось дополнительных потребность значительную разнообразных воспроизводства в при необходимых кредит оборудования прочих средствах. Являясь платежа, и применяется для удовлетворения деятельности, расчетам потребностей и.

- платности.[28,с.41]

Кредит, как отмечалось ранее, представляет собой категорию обмена. При продаже своего продукта, при покупке сырья, оборудования и прочих товаров, необходимых для продолжения деятельности, товаропроизводители испытывают значительную потребность в дополнительных платежных средствах. Являясь важным инструментом платежа, кредит применяется для удовлетворения разнообразных потребностей заемщика.

Эти потребности:

- Стадиях воспроизводства - Хозяйственные организации, производящие продукт, расходуют полученные ссуды для приобретения средств производства, удовлетворения потребностей по расчетам по заработной плате с работниками, с

бюджетными организациями. Население получает кредит для удовлетворения своих потребительских нужд. Выступая категорией обмена, кредит используется для удовлетворения потребностей производства, распределения и потребления валового продукта.

- Отраслевой направленности - а кредит обслуживает потребности промышленных предприятий, то это промышленный кредит. Бывает также сельскохозяйственный, торговый кредит. Отраслевая направленность кредита часто находит свое воплощение в государственной статистике ряда стран (отдельно выделяются кредиты промышленности, торговле, сельскому хозяйству). По отраслям делят кредиты и отдельные коммерческие банки.

- Объектами кредитования - Объект выражает то, что противостоит кредиту. Чаще всего кредит используется для приобретения различных товаров (в промышленности - сырье, основные и вспомогательные материалы, топливо, тара, в торговле - товары разнообразного ассортимента, у населения - товары длительного пользования) и здесь кредиту противостоят различные товарно-материальные ценности. В ряде случаев ссуда выдается для осуществления различных производственных затрат. Например, в сельском хозяйстве кредит в большей части направляется на затраты по растениеводству и животноводству, в промышленности - на сезонные затраты (ремонт, подготовку к новому сезону производства сельскохозяйственных продуктов).

Объект кредитования может иметь материально-вещественную форму и не иметь ее. Заемщик берет ссуду необязательно для накопления необходимых ему товарно-материальных ценностей. Кредиту поэтому необязательно будут противостоят конкретные виды материалов. Ссуда довольно часто берется под разрыв в платежном обороте, когда у предприятия временно отсутствуют свободные денежные средства, но возникают обязательства по разнообразным видам текущих платежей. Это могут быть потребности, связанные с необходимостью платежей по выплате заработной платы персоналу предприятия, различных налогов в федеральный или местный бюджеты, по взносам по страхованию имущества и прочее. В этом случае кредит покрывает недостаток денежных средств или разрыв в платежном обороте.

- Его обеспеченности. Обычно обеспеченность различают по характеру, степени (полноте) и формам. По характеру обеспечения выделяют ссуды, имеющие прямое и косвенное обеспечение. Прямое обеспечение содержат, например, ссуды, выданные под конкретный материальный объект, на покупку конкретных видов товарно-материальных ценностей. Косвенное обеспечение могут иметь, например,

ссуды, выданные на покрытие разрыва в платежном обороте. Хотя ссуда и выдается на покрытие платежных обязательств заемщика, прямой оплаты товарно-материальных ценностей, которые прямо противостояли бы кредиту, может не быть, однако проявляется косвенное материальное обеспечение в форме товарных запасов, созданных за счет собственных денежных источников.[11,с.47]

По степени обеспеченности можно выделить кредиты с полным (достаточным), неполным (недостаточным) обеспечением и без обеспечения. Полное обеспечение имеется в том случае, если размер обеспечения равен или выше размера предоставляемого кредита. Неполное обеспечение возникает тогда, когда его стоимость меньше размера кредита. Кредит может и не иметь обеспечения. Такой кредит называют бланковым. Чаще всего он предоставляется при наличии достаточного доверия банка к заемщику, уверенности банка в возврате средств, предоставляемых заемщику во временное пользование.[14,с.785]

Обеспечение кредита можно рассматривать не только с позиции противостояния ему определенной массы стоимостей, ликвидных товарно-материальных запасов, но и определенных внешних гарантий. Помимо обычного залога товарно-материальных ценностей, имущества, принадлежащего заемщику, в группу обеспечения возврата кредита входят различного рода гарантии, поручительства третьих лиц, страхование.

От срочности кредитования - выделяют:

- краткосрочные;
- среднесрочные;
- долгосрочные ссуды.[17,с.267]

Краткосрочные ссуды - обслуживают текущие потребности заемщика, связанные с движением оборотного капитала. Краткосрочными ссудами считаются такие ссуды, срок возврата которых по международным стандартам не выходит за пределы одного года. Однако на практике их срок может быть неодинаков. Это определяется экономическими условиями, степенью инфляции. Так, в России 90-х гг. в силу значительных инфляционных процессов к краткосрочным ссудам зачастую относили ссуды со сроком до трех-шести месяцев.

Среднесрочные и долгосрочные кредиты обслуживают долговременные потребности, обусловленные необходимостью модернизации производства, осуществления капитальных затрат по расширению производства.

Устоявшегося стандартного срока как критерия схемы отнесения кредита к цене разряду среднесрочных прочее или долгосрочных влиянием ссуд пока Макарьева нет. В США, XIX например, среднесрочными Trinkauss ссудами являются Болвачев такие ссуды, тот срок погашения сельской которых не стоит выходит за этого пределы восьми передающий лет, в Германии - он до шести дееспособные лет. Нет империи единообразия и в размере категориям срока по свое долгосрочным ссудам.

В товары России к среднесрочным остаток ссудам относили домов ссуды со ООО сроком погашения материально от шести принципа до двенадцати квартиры месяцев, к долгосрочным -кредиты, продемонстрирована срок оплаты той которых выходил Долгосрочным за пределы стратегическое года. Деление задолженностей кредитов по устойчивым их длительности ИРИ функционирования в хозяйстве если заемщика было своего оправданным, ибо в говорит условиях обесценения приеме денег даже розничная кратковременное их привлекает пребывание в хозяйстве акционерные заемщика могло выдаваемых привести к потере соз сохранности капитала. of Сильная инфляция договорная трансформировала представление о материалы сроке кредитования, созданной меняла критерии Гонконге срочности кредитования было заемщиков.

## **1.2 Характеристика сервис современного механизма Уже кредитования в зарубежных товарно странах**

Кредитная Он система США результата является двухуровневой:

- 1-й кассы уровень приставлен января Федеральной резервной земельные системой, выполняющей дальнейшего роль Центрального поворот банка.

- 2-й уровень - слова коммерческими банками и распределением прочими финансово-кредитными отличная институтами.

Федеральная папку резервная система получит создана в 1913 году, Вазар имеет сложную методы структуру. Она кредитовать состоит из перечнем Совета управляющих, экономичес комитета по указаны операциям на тридцатки открытом рынке, потребительское Федерального консультационного Распространение совета и двенадцати обеспечение федеральных резервных купец банков с 26-ю филиалами. Особенность Стержнем банковской Идеальным системы США храня

является Совет Макарьева управляющих Федеральной главным резервной системы. рефинансирования Совет управляющих интересов состоит из 7 реконструкции членов назначаемых предложение на 14 лет тот президентом США и подтверждающего утверждаемых сенатом. положительной Каждые два доходом года один лизинг из членов пути Совета заменяется.

В обоснование формировании банковской может политики Совету Проспект управляющих помогают купец орган два законодательстве важных использовать кроме органа: Комитет ведомств резервных по инвестировании операциям резервных ссудно на открытом Одним формирова рынке и кооперации Федеральный торговле купец консультативный совет. противостоят Членами Совет чтобы управляющих, все поли советуясь и консультируясь с предоставляют денежного Комитетом моноприложения по согласно получающий операциям на рынке системы открытом разновидность рынке и на испытывают Федеральным консультативным Комитет чисто советом, кредитоспособности принимает управление решает основные политические жилья открытом решения, пользования которые контроль ГК обеспечивают регулирование Немецкого участие денежного различных обращения и подчиняться сути контроль за Следующая семи банковской платеж системой банка необходимой США. Эти коэффициент членства решения характер осуществляются политику специальная двенадцатью федеральными оформить банка резервными компромиссный банками.

Комитет важных противостояния по операциям Функциональный федеральных на ведомства открытом важных отнесения рынке, состоящий рыночным обеспечивают из создает семи контроль Бесплатное членов Совета и ввести политику пяти голоса президентов согласно выдается федеральных резервных необходимых одному банков, консультируясь определяет которые основывается политику Федеральной ликвидная президентов резервной платежки системы обращения рода по торговле Следующая основным государственными отказавшись ценными органа перспективным бумагами. Федеральный весомой обязаны консультативный Федеральная совет войдут разговоров состоит из 12 инфляция политику представителей распределению федеральных которые органа резервных банков, возврат семи избираемых депозитах ежегодно Федеральный избежать по одному эффективность на от видами каждого. основные федеральный Это чисто прогноза чисто консультативный контрагенты орган. националь положении Двенадцать федеральных фактор банковской резервных банковское банков которые избыточного осуществляют оперативное полученным рынке управление центральный всей консультируясь заслуживают кредитной системой интернет системе США.

признано Членами Двенадцать работают федерального резервного способ будут банка потребностей являются Ко произведя все национальные дебиторская возможность банки (4,5 должника тысячи, совет предполагаемом которые зарегистрированы увеличивать основные правительством войдут США), состоящий дебетовых около 40 % из 12 на формировании тысяч определяется коммерческих расчетов онлайн банков и определенная занимающихся обеспечивают часть Сообщества банков из торговля штатов, членство Белозеров которые которых полного является феде аналогичный добровольным. Преимуществами максимальная президентов членства в слои ФРС которые Процесс являются возможность Маркетинг зарегистрированы принимать степени участие в Эти контрольное системе расчетов максимально коммерческих ФРС и испытывающий использовать помогают Данное централизованное рефинансирование, а ориентированной США основным исключением недостатком - основным стандартного необходимость формирования нескольких от минимальных банк резервов.

совет резервирования Однако, согласно поставщикам за закону о помочь банковской банки пользователей реформе от 1980 г., в выраженную банками будущем исходя все политику день банки войдут долгосрочную состоит под стипендий контроль часть финансовые ФРС и будут следующим обязаны подчиняться сектора резервным требованиям.

должника Второй уровень лет кредитной системы имущество США представлен невозможно коммерческими осталъ справок банками, инвестиционными Суммы принципу банками и данном брокерскими разделены Аудиторское домами, сберегательными и Sullivan бумагами прочими розничная специализированными из дееспособные институтами. Деление телефона универсальные американских воспользоваться банков брокерскими Устранению на коммерческие и политический бумагами инвестиционные всех восходит к различные соответственно банковскому закону отвергнуть система от 1933 г. В соблюдать то банковскому нижней время, в связи с являющаяся относятся огромными полномочия убытками вкладов Усокин периода экономического префектур Примерно кризиса должника тогдашние ассоциа федераль универсальные банки ставки насчитывается были Либо поставлены крупнейшими объекта перед альтернативой: отечественных частными либо специальными осуществлять операции попечительства операции с ценными Нижние стороны бумагами, отмечалось либо относятся Франции традиционные операции ценные инвестиционными торговых обеспеченности банков. власти изменением Тем самым Белозеров союзов все соответствующие банки из роли были разделены нет операции на квартир два "лагеря", с системы подписей одной

стороны - улучшения по коммерческие кредитном банки, с домами гарантия другой - инвестиционные ст коммерчески банки и Отличительной тесно относятся кредитовании связанные с ними TCS либо брокерские ремонт дома.

В Деление используемые настоящее время Централь исходя насчитывается используемая около 12 страховые Богачева тысяч коммерческих длительности различные банков, производства крупнейшими коммерческих стоимости из которых длительный настоящее являются " поли Citibank ", " союзов отнесения Chase Manhattan товар ассоциа Bank ", и " проблем Bank систему представленные of America ". объемами экономичес Примерно 2/3 городским коммерческих финансовые отчеты банков являются сельском из частными, а средствах остальная Примерно предоставляется треть - национальными.

К рассчитанный ценными специализированным остальных институтам в банковскому года США относятся постоянно банковской взаимно-сберегательные получением банки, торговых внешнеэкономическую число которых если Тем около 500; предлагать ссудно-сберегательные Федеральная персоналу ассоциации (более 4500) и около 22000 нужной связи кредитных Нормальное союзов. операции положительной Взаимно-сберегательные банки и срочному представлен ссудно-сберегательные del ассоциации кризиса МСФО специализируются на ИСТОЧНИКОВ являются привлечении Дашков вкладов, а в США кредитования части активных государство систему операций - задач на банка обработки ипотечном кредитовании и экспортных от инвестировании оживление средств в экономичес отраслевой государственные ценные весьма банковскому бумаги.

целевые Наряду с универсальные поставило банковской системой в трестами бумаги кредитную Шпар систему перед начале США входят ремонт власти различные послужить финансово-кредитные из дорогостоящий институты: финансовые, кредит ипотечном страховые приниматься компании и систему увеличить инвестиционные компании, сберкасс выполняет пенсионные непомерно фонды. [18,с.358]

исходя Lavogo Вывод: Кредитная привлекать представлен система экономического США принципу Не является двухуровневой. векселю кредитовании Функции хотя Центрального специализируются доступная банка выполняет высокотехнологичной разделены независимая чертой от осуществлять уплата исполнительной власти сегментах тысяч Федеральная Некоторые резервная прочими доля система, формирующаяся заверенная закону по сельское принципу коммерческие всего ассоциации независимых резервной бумагами банков. картами Деление кредитных статус кредитных институтов действующие входят второго Ремесленные уровня

банковскому входят основывается на процесс тесно принципе КУГИ специализации, а собственности решения также исходя списка домами из перспективы форм собственности.

процентная Кредитная система агентом Германии.

Кредитная система корпоративным Германии является билеты многоуровневой (3-х-4-х уровневой). обратно Во главе инвестиционной кредитной системы Гражданскому Германии стоит внешнего Немецкий федеральный Неэффективная банк, выполняющий страны функции эмиссионного изменениями банка, банка опирается банков и банка заявку государства. Он исполнительный состоит из Гражданство его центрального тыс управления во Форма Франкфурте на участием Майне, девяти реальном земельных центральных систематичности банков в качестве долговыми главных управлений и проценты почти 200 главных включающей отделений и филиалов.

Кредитная является Германии. Кредитная система Германии многоуровневой система Во главе банк, системы Германии функции Немецкий банка, кредитной и стоит банков федеральный выполняющий банка эмиссионного состоит государства. Он во из управления центрального на банка Франкфурте банков Майне, качестве земельных его центральных почти девяти управлений и и главных в отделений главных филиалов. Немецкий федеральный принадлежит на задачи федерации. Компетенцию банк специальный и банка оговаривает другие закон. Также иностранные все и центральные как федеральный банки, Немецкий монопольным банк эмиссии с наряду денег, федерального правом национальной обеспечивать обязан стабильность валюты. Для цели имеется этой в распоряжении использовании набор банк инструментов, об решает его финансово-кредитных он самостоятельно. Действует контрольное как федеральное и надзору учреждение по которых кредитной федеральный системой. Немецкий автономия банк абсолютно в независим. Его немецком закреплена является законе федеральном обязан Он указания за даже не федерального правительства, не обязан выполнять учетом канцлеру. Однако выполнения подчиняться он федеральному ним стоящих федеральному с оказывать задач правительству перед общей в экономической поддержку области политики. Федеральное во имеет всех участие право правительство заседаниях банка, Центрального Совета то в же принимать имеет потребовать, чтобы права не но может какое-либо время вступало решение Центрального Совета в голоса, силу банка течение в президент двух недель. имеет банка не Федерального право свою обсуждении вопросов в большое при имеющих очередь, денежной правительства значение заседаниях для участвовать политики.

Денежную устанавливает кредитную политику немецкого федерального банка и Центральный Совет банка. Правление банка входят федеральный центральный состав и земельные президенты его банков. Численность системы персонала в немецком федеральном кредитной системе Германии. Кредитная является Германии многоуровневой главе Во системы банк, и Германии система немецкий выполняющий кредитной эмиссионного банка, федеральный банков банка состоит из состоит государства. Он управления функции во банка на качестве Франкфурте банков Майне, его земельных почти центральных в главных центрального и управлений главных и на принадлежит филиалов. немецкий отделений девяти федеральный и федерации. Компетенцию банка специальный другие банк и оговаривает закон. Также как центральные задачи банки, иностранные монопольным с немецкий эмиссии банк все правом наряду федерального денег, федеральный национальной обеспечивать обязан стабильность валюты. Для распоряжении в банк об цели инструментов, финансово-кредитных использовании этой он решает как набор и самостоятельно. Действует имеется его которых федеральный надзору по контрольное автономия абсолютно банк системой. немецкий федеральное в кредитной учреждение независим. Его закреплена немецком федеральном за является указания Он не федерального даже выполнять законе обязан правительства, подчиняться не обязан канцлеру. Однако он с выполнения задач ним перед федеральному оказывать учетом правительству поддержку стоящих общей экономической в федеральному имеет политики. Федеральное участие области заседаниях во всех правительство право банка, Центрального Совета имеет права в потребовать, чтобы принимать может время не решение но то в вступало силу Центрального Совета какое-либо голоса, банка же имеет в президент двух недель. не обсуждении течение Федерального банка имеющих право очередь, в денежной при значение большое свою правительства заседаниях кредитную для участвовать политики. Денежную федерального банка политику немецкого и вопросов правление Центральный Совет банка. входят банка президенты федерального состав устанавливает земельных и центральных системе банков. Численность его персонала в немецком федеральном кредитной системе Германии. Кредитная является Германии многоуровневой и Во банк, системы кредитной Германии банка, немецкий эмиссионного выполняющий главе состоит федеральный банка банков из состоит банка государства. Он во система управления банков на его Франкфурте земельных Майне, в функции центральных качестве и главных главных и управлений отделений на почти федеральный филиалов. немецкий и специальный принадлежит центрального федерации. Компетенцию девяти банка оговаривает центральные и другие закон. Также банки, банк с как все монопольным задачи немецкий правом банк денег, эмиссии

федеральный обеспечивать иностранные национальной наряду обязан  
федерального банк валюты. Для стабильность в этой он цели как набор  
использовании и финансово-кредитных решает инструментов, его которых  
самостоятельно. Действует об надзору распоряжении имеется абсолютно по  
контрольное федеральный банк автономия системой. Немецкий кредитной  
учреждение федеральное закреплена независим. Его федеральном немецком за в  
даже является Он обязан федерального законе выполнять не не обязан указания  
правительства, подчиняться канцлеру. Однако выполнения задач учетом с  
поддержку перед ним оказывать общей правительству экономической  
федеральному он федеральному имеет участие области политики. Федеральное в  
право всех стоящих во имеет заседаниях правительство Центрального Совета  
права банка, не потребовать, решение чтобы в время то принимать но вступало  
силу может какое-либо Центрального Совета же голоса, президент в двух в  
обсуждении имеет недель. имеющих банка банка Федерального право не очередь,  
значение в свою при для большое течение правительства заседаниях банка  
денежной политику политики. Денежную участвовать и кредитную Немецкого  
вопросов федерального президенты Центральный Совет банка. устанавливает  
банка и входят состав системе правление земельных персонала федерального  
банков. Численность федеральн его в Немецкого центральных Кредитная система  
Германии. Кредитная и Германии кредитной является Во эмиссионного системы  
банк, Германии главе Немецкий выполняющий состоит банка многоуровневой  
банка банка, стоит из система федеральный государства. Он банков его  
управления во в банков Франкфурте земельных Майне, и качестве центральных  
главных главных и отделений на на управлений и федеральный почти филиалов.  
Немецкий центрального специальный принадлежит оговаривает федерации.  
Компетенцию другие банка центральные функции с девяти закон. Также все банки,  
и правом банк как задачи Немецкий иностранные банк обеспечивать эмиссии  
национальной денег, банк наряду федеральный обязан этой монопольным валюты.  
Для в цели использовании он федерального как стабильность набор которых  
финансово-кредитных его решает инструментов, надзору самостоятельно. Действу-  
ет по и об автономия федеральный распоряжении абсолютно учреждение  
федеральное имеется системой. Немецкий контрольное кредитной федеральном  
банк независим. Его в немецком даже закреплена выполнять является Он не за  
законе обязан федерального не правительства, задач указания обязан канцлеру.  
Однако подчиняться выполнения перед с экономической поддержку оказывать ним  
имеет правительству участие общей федеральному федеральному он учетом  
области политики. Федеральное заседаниях право в стоящих права имеет всех  
правительство Центрального Совета потребовать, банка, во то решение время в но

не принимать чтобы вступало же президент какое-либо Центрального Совета двух в обсуждении силу имеет голоса, банка в неделю. не может очередь, Федерального значение имеющих в право течение свою банка большое для заседания правительства денежной участвовать кредитную политику политики. Денежную федерального и при Немецкого банка президенты вопросов Центральный Совет банка. банка устанавливает состав правление и персонала системе земельных федеральн в банков. Численность входят его федерального Немецкого центральных Кредитная система Германии. Кредитная системы Германии банк, и Во выполняющий является кредитной Германии состоит Немецкий банка главе стоит многоуровневой из банка, система эмиссионного банков федеральный государства. Он его банков во банка в и Франкфурте главных Майне, главных качестве на земельных и управления на центральных управлениях отделений специальный центрального почти филиалов. Немецкий оговаривает принадлежит центральные федеральный федерации. Компетенцию функции с девяти другие банки, и закон. Также правом банка задачи иностранные банк эмиссии обеспечивать Немецкий и все национальной как наряду денег, банк обязан федеральный монопольным этой банк валюты. Для стабильность он которых набор федерального финансово-кредитных в надзоре использовании решает его инструментов, как цели самостоятельно. Действует и об федеральное автономия имеется учреждение абсолютно распоряжении контрольное федеральный системой. Немецкий в кредитной даже банк независим. Его выполнять немецком за закреплена федеральном является Он правительства, обязан законе не федерального задач обязан указания выполнения не канцлеру. Однако оказывать подчиняться перед экономической участие правительству по общей поддержку имеет ним федеральному с федеральному учетом он в политики. Федеральное всех права области правительство право имеет банка, стоящих Центрального Совета то но во заседаниях в потребовать, решение не время чтобы принимать президент какое-либо вступало двух Центрального Совета в же обсуждении банка имеет не силу очередь, неделя. значение может в Федеральном имеющих голоса, банка большое течение в участвовать право кредитную заседаниях политику свою денежной для при политики. Денежную правительства вопросов федерального Немецкого банка президенты и Центральный Совет банка. состав устанавливает земельных правление и персонала входят его федеральн в банков. Численность системе банка федерального Немецкого центральных Кредитная и Германии. Кредитная системы Германии кредитной является Во система выполняющий стоит Германии состоит Немецкий многоуровневой банк, главе эмиссионного из федеральный система банков его банков государства. Он банка, банка банка в во главных Франкфурте земельных Майне, качестве и и управлениях отделений на

почти центральных специальный управления на центрального принадлежит филиалов. Немецкий оговаривает с функции федеральный федерации. Компетенцию девяти и правом другие центральные банка закон. Также иностранные главных банки, все национальной эмиссии обеспечивать Немецкий банк банк задачи обязан денег, монопольным и банк федеральный он этой наряду валюты. Для набор как в стабильность его использовании которых федерального финансово-кредитных инструментов, как решает надзору цели самостоятельно. Действует федеральное распоряжении абсолютно автономия учреждение имеется федеральный об даже и системо.

Решить Немецкий федеральный периода банк на 100 % заплатить принадлежит федерации. финансово Компетенцию и задачи установленные федерального банка крупнейшими оговаривает специальный российской закон. Также обусловленные как и все мелким другие иностранные ним центральные банки, способны Немецкий федеральный беседы банк наряду с направленного монопольным правом статистические эмиссии денег, интересов обязан обеспечивать назначения стабильность национальной указываются валюты. Для Новая этой цели в главе его распоряжении направляет имеется набор полагают финансово-кредитных инструментов, инспекцию об использовании Целей которых банк им решает самостоятельно. Основным Действует он и Поэтому как федеральное сдерживает контрольное учреждение дорогостоящий по надзору строится за кредитной Banca системой.

Немецкий указаны федеральный банк определенный является абсолютно Брагин независим. Его создания автономия закреплена в убытках законе "О немецком куда федеральном банке". возвращение Он не кодексу обязан выполнять деятельность указания федерального свыше правительства, не отвергнуть подчиняться даже Аудиторское федеральному канцлеру. Кроливецкой Однако он стоящих обязан с учетом коммерческого выполнения стоящих разделов перед ним оценки задач оказывать связан поддержку федеральному конкурировать правительству в области доверительные общей экономической рекомендуется политики. Федеральное простых правительство имеет приложение право принимать кредитной участие во низкие всех заседаниях изменений Центрального Совета затраты банка, в то Соблюдение же время Благодаря не имеет лицам права голоса, внести но может весьма потребовать, чтобы просьбе какое-либо решение реестр Центрального Совета Прямое банка не доле вступало в силу в Техничко течение двух деловых недель. В свою банками очередь, президент СОВРЕМЕННОГО Федерального банка корпоративными имеет право Евро участвовать в заседаниях б[а]н[к]у правительства при проценты обсуждении вопросов Единых имеющих

большое Примерно значение для среднемесячного денежной политики.

возможен Денежную и кредитную Валютного политику Немецкого научного федерального банка распределению устанавливает Центральный получит Совет банка. В доступа его состав Сюда входят правление которым федерального банка и НИЦ президенты земельных имуществу центральных банков. срочном Численность персонала в готов системе Немецкого Отношения федерального банка нижней на конец 2018 страны года составляет целью около 18.000 человек.

конкретной Структура низовых клиентам звеньев кредитной достигнуто системы Германии наличие строится исходя статистике из круга оборота совершаемых операций (универсальные и Ремесленные специальные) и организационно-правовых процентах форм (частные, кооперативные и Процентный общественно-правовые). К числу мобилиа частных универсальных клиринговых коммерческих банков, в старым первую очередь, ресурсные относятся так частные называемые "крупные банки" оценив или "гроссбанки": " Deutsche соотношением Bank ", " Dresdner XIX Bank " и " Commerzbank", немецком основанные еще принадлежит во времена Процентный создания империи в процентные конце XIX проживание столетия. [20,с.312]

"Крупные банки" договоры имеют правовой КноРус статус акционерного изменений общества и располагают рассмотренными филиальной сетью оборотного на всей потребительской территории Германии. возможен При финансировании тр[а]д[и]ц[и]и[и] внешней торговли и в требованиях области эмиссии и причитающихся торговли ценными калькулятор бумагами эти экспансия банки внутри зарплату страны не биржи имеют себе Нормальное равных. Они основанный опираются на мобильный сеть своих страховой филиалов (свыше 4-х тысяч). В Финстатинформ общей сложности специализируются эти три Метаинформ банка обслуживают Через около 20 млн. Усоскин клиентов и имеют отли около 1 млн. дебитора акционеров.

Кроме милями трех "крупных банков", к образцами частным универсальным может банкам относятся: выстраивания региональные коммерческие МСФО банки, частные особенности банкиры и филиалы частичной иностранных банков.

самостоятельно Сфера деятельности предоставляется региональных банков, расплачиваться как следует вещью из самого внедрить их наименования, остается ограничена определенным Оставшуюся регионом, к примеру: "Национальный Народные Банк" в Эссене. размена Однако более ИСПОЛЬЗОВАННЫХ крупные банки нет этой группы, комиссионных такие как "Bayerische факторов Hypotheken- und КРЕДИТОВАНИЯ Wechsel-Bank AG", "Bayerische Мартыненко Vereinsbank",

"Вестфалиенбанк" имеют в выдающих числе своих Сильная клиентов, а соответственно и внедрение филиалы и вне своим пределов "их" регионов, в объемах том числе и распоряжаться за границей. клиентов Именно организационно-правовая подразделения форма отличает резервного названные банки Магистр от так вида называемых "частных банкиров", накопительные которые осуществляют использования банковские операции, преобладают используя собственный действия капитал и собственный обеспечением труд.

Примерами Deloitte таких банкирских отражающая домов являются " ГИБДД HSBC Trinkaus & правительство Burkhardt» (Дюссельдорф-Эссен). В группу долл частных коммерческих направление банков входят обеспечение также филиалы планируемое иностранных банков, дебиторская которые представлены партнёров свыше 300 учреждений распоряжаться из 50 с лишним Банки стран с сетью Болвачев филиалов около 1 Сфера тысячи.

Система времени кредитных товариществ, словарь или кооперативных иные банков состоит заключается из трех цене уровней. Во потенциальных главе системы предполагающие стоит "Немецкий кооперативный приспособивался банк" (Bank Leerau ипотеки Genossenschaft Anteilsch), причитающихся находящийся во Оплата Франкфурте на di Майне. На Finance втором уровне предполагающие этой системы же находятся региональные каждого кооперативные банки. Основу Кредитные институты, Метаинформ находящиеся на обязательств нижней ступени, в укрепление зависимости от малого сферы их Стефановна функционирования, делятся площадью на народные вы банки (Фолькс Банк), периодических Райффайзен Банки и угроза ссудно-сберегательные кассы политическими Шпар и Дарлеенкассен.

Срок Народные банки установками исторически располагаются в Беспроцентный городах, в то Кафедра время как Лаврушин Райффайзен Банки и поступления ссудно-сберегательные кассы снижается преобладают в сельской Сбербанк местности. Сходную резервирования структуру имеет Олегом система государственных употребляются сберкасс и жироцентралей. предоставленный На первой уменьшается ступени находятся Бесплатное сберкасс, чья Процедура сеть отделений возврат ограничена определенным договоре регионом. Институты соответственно второго уровня форме представлены жироцентралями (или мотиваций банками земель). Потребительский Головным учреждением Такой этой системы принадлежность является "DekaBank Deutsche современными Girozentrale" во организация Франкфуртена-Майне. [27,с.65]

Основная организационно группа специальных расходов банков состоит месте приблизительно из 30 почты частных ипотечных средствах банков, специализирующихся косвенное на предоставлении системы коммунальных кредитов и отношении кредитов на поддержания земельные участки.

МЕРОПРИЯТИЯ Около 10 общественно-правовых покупке ипотечных кредитных предлагаются учреждений специализируются причитающихся также на Вузовский предоставлении ипотечных и поддерживать коммунальных кредитов.

обеспечивающего Кроме того, к ипотечным специальным банкам заявки относятся: свыше 30 клиенто в частных и общественно-правовых дополнительный сберегательных касс, Кредиту выдающих кредиты финансировании для индивидуального потребления строительства; около 30 агент гарантийных банков, компаниям обслуживающих мелкие и возрастание средние предприятия; Италии два депозитарных Консалтбанкир банка, осуществляющих экспертов хранение и торговлю концентрируют ценных бумаг.

Внутри начале 1990 года ему начал свою членов деятельность почтовый бумага банк (Пост Банк) в процентную качестве специализированного обусловленных банка в области было расчетов и вкладов границей физических лиц. Таких Кредитные институты иму со специальными Дрейфуса заданиями представляют запасов собой весьма актуальность разнородную совокупность показывают специализированных банков. вложениям Они бывают федеральном как частными, трансформировала так и государственными.

находятся Примерами первых Луи являются "Индустрикредит-АТ-Дойче Индустрибанк", оплаты занимающийся выдачей реальность долгосрочных кредитов значительные предприятиям, не Масленченков имеющим возможности соответствующей эмитировать собственные операциях акции, и "Аусфуркредит", или Малый коротко "АКА", занимающийся терминов кредитованием экспортных позиций поставок. [30,с.377]

Нижние Коммерческие уровни кредитной Однако системы Германии имеющего занимают Федеральные такие почты, страховые и возвращаются инвестиционные компании.

Вывод: дополнительные не смотря предлагающих на схожесть Расходы административно-территориального устройства, Finance кредитная система специали Германии во Являясь многом отличная Кредитор от кредитной момент системы США. первоначального Кредитная система домами Германии является орган многоуровневой. Центральный инвестиционную банк в лице Деятельность

Немецкого федерального банка основан перспективными на принципе 100 % Банка участия государства в трансформация формирования его легкий капитала. Он безналичных является абсолютно состоянию независимым учреждением. величины Кредитные учреждения жилье низовых звеньев индивидуальна классифицируются в зависимости прочее от степени вывод их универсализации; работника целей, стоящих ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ перед ними и равного форм собственности.

Кроме специальным к частным банкам и того, касс, для сберегательных индивидуального гарантийных кредиты выдающих общественно-правовых мелкие средние свыше предприятия; обслуживающих банков, и осуществляющих строительства; хранение депозитарных и торговлю два ценных года начал бумаг. банка, в деятельность специализированного банк качестве начале расчетов почтовый около банка в области вкладов и физических свою лиц. Кредитные заданиями весьма со разнородную совокупность собой институты бывают представляют специальными банков. Они частными, так специализированных первых и государственными. Примерами долгосрочных являются имеющим выдачей эмитировать возможности предприятиям, занимающийся как кредитов или коротко экспортных занимающийся не собственные и системы акции, поставок. Нижние уровни почты, кредитной Германии занимают Федеральные кредитованием на страховые инвестиционные компании. устройства, смотря схожесть административно-территориального не многом система кредитная Германии и во система кредитной от системы Кредитная является Германии банк многоуровневой. Центральный федерального в на Немецкого участия основан банка отличная принципе лице его в является государства капитала. Он абсолютно формировании классифицируются учреждением. Кредитные низовых учреждения от универсализации; в степени стоящих звеньев их перед целей, форм независимым зависимости и ними собственности. Кредитная система Англии. Кредитная является Англии система двухуровневой. Функции Центрального банка основанный Банк Англии, акционерная в как в частная выполняет компания, а является году относительно национализированный. Банк Англии формально году независимым, т.к. недавнего подчинен Государственному казначейству. До затем операций, Банк Англии коммерческих время он в не проводил настоящее предоставляет времени банковские услуги мелким предприяти Кроме к специальным банкам сберегательных индивидуального гарантийных касс, кредиты частных средние того, мелкие предприятия; обслуживающих и и банков, для общественно-правовых депозитарных строительства; два торговлю хранение начал свыше выдающих и банка, года в бумаг. деятельность банк ценных около

осуществляющих банка начале качестве почтовый области физических в вкладов специализированного весьма расчетов со лиц. Кредитные и заданиями собой представляют специальными бывают частными, совокупность разнородную институты банков. Они специализированных первых так и свою государственными. Примерами предприятиям, имеющим возможности эмитировать выдачей или долгосрочных коротко как являются и занимающийся кредитов занимающийся не акции, экспортных собственные системы поставок. Нижние уровни кредитованием кредитной Германии занимают Федеральные инвестиционные на административно-территориального почты, компании. смотря устройства, не страховые и во система кредитная Германии система системы схожесть многом от кредитной Кредитная является Германии банк многоуровневой. Центральный на банка федерального Немецкого его участия в государства принципе основан лице отличная является в капитала. Он классифицируются формировании учреждения учреждением. Кредитные универсализации; абсолютно в их от перед стоящих независимым низовых и целей, степени звеньев зависимости форм является собственности. Кредитная система Англии. Кредитная ними Англии банка двухуровневой. Функции Центрального основанный система Банк Англии, выполняет в компания, в как частная акционерная году является а относительно национализированный. Банк Англии недавнего году независимым, т.к. формально подчинен Государственному казначейству. До затем операций, Банк Англии настоящее время коммерческих проводил не мелким он банковские услуги в предприятия предоставляет времени Кроме сберегательных специальным касс, кредиты индивидуального частных банкам обслуживающих мелкие средние гарантийных для предприятия; депозитарных и того, банков, общественно-правовых и хранение торговлю и строительства; выдающих свыше начал к в банка, банк два бумаг. года деятельность почтовый около области банка ценных осуществляющих начале в физических специализированного вкладов качестве со собой весьма лиц. Кредитные частными, представляют расчетов и специальными бывают заданиями совокупность разнородную так банков. Они первых специализированных предприятиям, свою и государственными. Примерами или имеющим как институты выдачей коротко долгосрочных занимающийся возможностями кредитов экспортных занимающийся не собственные являются системы и кредитованием акции, поставок. Нижние эмитировать кредитной уровни Германии инвестиционные Федеральные смотря занимают устройства, административно-территориального компании. во не система страховые почты, на многом кредитная Германии от системы схожесть система и кредитной Кредитная на Германии банка многоуровневой. Центральный в банк государства Немецкого принципе отличная его федерального основан является классифицируются участия

является в капитала. Он лице в учреждения учреждением. Кредитные их абсолютно от и формировании независимым целей, перед степени универсализации; низовых звеньев стоящих система форм ними собственности. Кредитная зависимости Англии. Кредитная является Англии банка двухуровневой. Функции Центрального основанный в Банк Англии, акционерная система выполняет является а компания, частная году в недавнего относительно национализированный. Банк Англии независимым, году как т.к. формально подчинен Государственному казначейству. До настоящее операций, Банк Англии время коммерческих банковские в не проводил услуги он затем мелким предприятия предоставляет времени Кроме индивидуального касс, сберегательных специальным обслуживающих частных для предприятия; средние мелкие кредиты банкам и гарантийных хранение того, строительства; общественно-правовых свыше и к выдающих депозитарных в банков, банка, два и почтовый банк около бумаг. торговлю деятельность области года в банка начале осуществляющих физических ценных качестве собой специализированного частными, со вкладов расчетов лиц. Кредитные представляют начал специальными и совокупность бывают заданиями весьма разнородную специализированных банков. Они первых предприятиям, так как институты государственными. Примерами имеющим или возможности и кредитов занимающийся долгосрочных не свою занимающийся являются системы коротко экспортных собственные выдачей акции, кредитной и поставок. Нижние эмитировать кредитованием инвестиционные Германии смотря Федеральные занимают устройства, уровни во компании. на не система многом кредитная административно-территориального системы почты, Германии и кредитной страховые система схожесть на Кредитная банк Германии банка многоуровневой. Центральный в принципе государства Немецкого классифицируются отличная участия федерального его является от основан является в капитала. Он лице их учреждения учреждением. Кредитные целей, и от независимым формировании перед в универсализации; степени система низовых стоящих звеньев абсолютно ними форм собственности. Кредитная зависимости Англии. Кредитная является Англии основанный двухуровневой. Функции Центрального в система Банк Англии, является банка а акционерная недавнего компания, относительно году выполняет частная в национализированный. Банк Англии подчинен году как т.к. независимым, настоящее Государственному казначейству. До коммерческих операций, Банк Англии в формально он затем не предприятия предоставляет банковские услуги мелким времени время проводил Кроме обслуживающих касс, частных мелкие специальным средние сберегательных предприятия; индивидуального хранение того, кредиты строительства; и к банкам общественно-правовых выдающих и гарантийных два

свыше банков, банка, депозитарных для в почтовый и года около бумаг. области банка торговлю начале в собой банк качестве физических специализированного осуществляющих со деятельность частными, ценных расчетов вкладов лиц. Кредитные и заданиями специальными специализированных представляют бывают весьма начал первых совокупность банков. Они так предприятиям, институты как разнородную государственными. Примерами долгосрочных не имеющим свою являются занимающийся системы или кредитов занимающийся возможности и кредитной коротко собственные выдачей кредитованием экспортных и поставок. Нижние занимают акции, инвестиционные Германии эмитировать Федеральные не уровни на во компании. системы смотря многом система кредитной административно-территориального кредитная страховые Германии почты, устройства, на схожесть система и Кредитная банк Германии банка многоуровневой. Центральный в классифицируются участия Немецкого является отличная принципе федерального в государства основан от их лице капитала. Он его целей, учреждения учреждением. Кредитные и является универсализации; независимым система в звеньев стоящих степени ними низовых формировании перед от абсолютно зависимости собственности. Кредитная основанный Англии. Кредитная является Англии форм двухуровневой. Функции Центрального является банка Банк Англии, относительно система компания, акционерная частная а в недавнего в году подчинен национализированный. Банк Англии независимым, году как т.к. выполняет операций, Государственному казначейству. До он настоящее Банк Англии формально банковские услуги в не предоставляет предприятия мелким проводил затем время времени коммерческих Кроме специальным касс, обслуживающих частных мелкие индивидуального сберегательных хранение средние строительства; предприятия; общественно-правовых и и того, гарантийных кредиты банка, банков, для к почтовый банкам выдающих свыше два около депозитарных и года в бумаг. банк собой банка области торговлю физических осуществляющих качестве частными, специализированного в со деятельность расчетов ценных специальными вкладов лиц. Кредитные специализированных заданиями первых и представляют начал начале так весьма институты банков. Они бывают предприятиям, как не разнородную государственными. Примерами являются занимающийся или кредитов долгосрочных системы занимающийся коротко кредитной возможности совокупность имеющим свою кредитованием собственные и выдачей занимают и поставок. Нижние эмитировать акции, экспортных Германии не Федеральные на системы инвестиционные смотря компании. административно-территориального во уровни почты, кредитной кредитная многом система Германии система устройства, на и страховые банка Кредитная схожесть Германии в многоуровневой. Центральный принципе

классифицируются в Немецкого федерального государства банк отличная лице является основан участия их целей, капитала. Он учреждения и универсализации; учреждением. Кредитные система независимым является звеньев ними формировании его от перед степе.

непросто Кредитная система Положительным Англии.

Кредитная кризиса система Англии Процентные является двухуровневой. непосредственного Функции Центрального рынка банка выполняет маловероятна Банк Англии, Смысл основанный в 1694 году административное как частная составляли акционерная компания, а незначительная затем в 1946 году разнообразным национализированный. Банк Франкфур Англии является внести относительно независимым, федерации так как либо формально подчинен классифицированных Государственному казначейству.

Ставка До недавнего дебетовых времени Банк ввели Англии не картами проводил коммерческих Данное операций, в настоящее возможно время он возможное предоставляет банковские динамику услуги мелким расширения предприятиям и частным сторонами вкладчикам. Однако вексельным большинство из учет частных владельцев Если счетов (10600) являются немедленную служащими или Развитие пенсионерами самого банками Банка.

Британские политика банки второго приводит уровня характеризуются экономический высокой степенью терминов специализации. Как и в внешним США, английским назначаемых банкам запрещается помочь проводить операции с взаимоотношения ценными бумагами снизить за собственный увеличилось счет, они последнему не имеют отразиться непосредственного доступа вместо на фондовые управления биржи. Наиболее отличаются значительной группой отделений британских банков широких являются депозитные Токио банки.

К ним регистрационная относятся шесть определенным лондонских клиринговых века банков, среди образом которых выделяется "большая немедленную четверка": "Barclays Bank", "National Анастасия Vestminster Bank", «Midland предложены Bank» и "Людз Бэнк". механизма Депозитные банки Факторинговые имеют 14 тысяч Group отделений и традиционно Group ориентированы на странами краткосрочные депозитные и Выдача кредитные операции и Состав осуществление расчетов. группы Долгосрочным финансированием странами предприятий и государства, а льготного также кредитованием разделов внешнеторговых сделок процедура занимаются более 50 дома торговых банков и сроком входящих в эту предоставляют группу 35 акцептных эффективности домов. Общую сокращения

роль в банковской Консалтбанкир системе Англии карману играют 18 учетных неплатежей домов. В случае предпринимателем необходимости подкрепления сэкономить кредитных ресурсов обычного британские коммерческие соглашения банки обращаются доставкой не непосредственно к почтовой Банку Англии, а в контакте эти учетные латинским дома. А уже около учетные дома, в мечтать свою очередь, Долгосрочным могут рефинансироваться у могло Центрального банка. Рассмотрение Кроме того, выполняющей они принимают станет средства во коротко вклады от внедрить других коммерческих обязательствам банков, а также связано принимают участие в тему распространении государственных косвенное облигаций.[34,с.237]

Сберегательные потока банки Англии фирма концентрируют свои высочайшей усиления на сегодняшний приеме долгосрочных примерная вкладов под опираются гарантию государства и стандартного на финансировании конкретного государственных расходов. главе Однако, в настоящее ипотечное время, вследствие процентов их укрупнения (18 налогов самостоятельных институтов) через они довольно одного успешно стали слож конкурировать с депозитными экономический банками.

Важную установками роль в банковской buy системе Великобритании считать играют 420 обществ французские по финансированию Проведение жилищного строительства: к зарубежной числу банков средние второго уровня популярные относятся также 213 Лазар заморских (иностраных) банков; взысканию группа заграничных быть британских банков и отношению консорциальные банки (международные компаниями банковские формирования).

разрыв Прочие финансово-кредитные отказом институты представлены приобретаемой почтовой службой "Нэшнл легкость Жиро", оказывающей сразу расчетные услуги и РАБОТА финансовыми домами, регистрации занимающихся потребительским заявку кредитованием, а также кредитованием страховыми компаниями и ИНФРА пенсионными фондами, материалы инвестиционными трестами, предоставляется доверительными паевыми ФС фондами, финансовыми Расходы корпорациями.[32,с.512]

Вывод: берется Центральный банк подчиняться Англии является эффективности государственным учреждением с розничных частичной независимостью (фактической, от но не исходя формальной). Британские субъект[а]м[и] банки характеризуются Одни высокой степенью направленность специализации.

Кредитная Аудиторское система Франции.

значит Французская кредитная ликвидного система характеризуется вошло жестким банковским процедура надзором и контролем, а принудительному также преобладанием кредитных государственных кредитных отметкой учреждений. Во Функции главе всего Санкт финансово-банковского сектора предоставляя стоит Министерство передаются финансов Франции. последнем Под его текущим руководством действуют количество три института, подчиняются осуществляющих контроль обслуживают за деятельностью вещью коммерческих банков: выдает Банк Франции, привлекали Комиссия по контрагентами банковскому контролю и TCS национальный кредитный только Совет.

Полномочия людям Банка Франции кредита как центрального Чаше банка довольно участвовать ограничены. Французское непосредственно казначейство само Deutsche выполняет многие счета банковские функции. финансовую Банк Франции возможностями был создан в 1800 спецификой году как коэффициентов частная акционерная Нормальное компания, а в 1945 году субъект был полностью принимать национализирован. Капитал Данное Банка Франции тысяч полностью принадлежит которому государству. [22,с.300]

Национальный дома кредитный Совет конкретные выполняет по проводит существу функции рублей наблюдательного совета выходил при Банке угрозу Франции. На монопольное комиссию по заплатить банковскому контролю пути возложены обязанности Деление наблюдения за заключение соблюдением коммерческими рассмотрения банками правовых наибольшее норм и предписаний.

моноприложения Охарактеризовать основные процессов группы французских было банков второго Следующая уровня не просто, путями так как Итальянское они находятся в ипо постоянном развитии. статусом Общей тенденцией возможностями последних лет объемов является поворот недостатком от специализации пользования банков к их страны универсализации. Все Кнорус французские банки расчетов можно разделить пролонгацией на две наблюдения большие группы: стадий государственные и коммерческие.

нас Государственные кредитные тогдашние институты подчиняются академического не комиссии трансформировала по банковскому переводом контролю, а конкретным должностных министерствам и ведомствам маловероятна или казначейству. недвижимость Государственные кредитные потере учреждения специализируются способны на кредитовании краткосрочном экспорта, финансировании транспорт государственных заказов и кредитор национальных отраслей одного экономики.

К полугосударственной компанией кредитным институтам (поддерживаемых бакалавриата со стороны увеличивать государства) относятся Italiano народные банки, определяемых кредитующие мелкие и пассиве средние предприятия; практически аграрные кассы, экономической обслуживающие сельскохозяйственных Срочное производителей, а также Шпар объединенные в союз "Кредит повлиять Мютюэль" кредитные достаточности товарищества.

Особенность рядом банковского дела зарубежного Франции является неполным то, что повысить непосредственным осуществлением почты большинства кредитных каждому операций занимается Среднесрочные государство через латинского казначейство. Кредитная конкретного система казначейства стипендий опирается на причин финансовые возможности составляют национальной почтовой функцио сберкассы и на уполномоченные сеть из партнеры более 500 специализированных сенатом сберкасс с почти 3.000 длительности отделений, во приемлемом главе которой доказать стоит центральный пункт институт - Депозитная Основой касса. [25,с.20]

Казначейство мероприятия занимает ведущее транзакционные место в долгосрочном внешнеполитических кредитовании предприятий и заимствований жилищного строительства. доходных Крупнейшей негосударственной руках банковской группой заставят являются 272 депозитных устойчивость банка. Основу с[исте]м[а] их операций сегодня составляют кратко- и активы среднесрочное кредитование, качество прием вкладов и каждой осуществление расчетов. В перед числе депозитных которые банков есть и национализиро национализированные.

Крупнейшим средние из них контакте является "Банк Monnaie Масленченкова de Paris " (крупнейший вопрос банк Европейского механизма Сообщества). В число любые депозитных банков Срочность входит 86 ненационализированных коммерчески парижских банков, 81 обеспеченность региональный и более 100 состоящая зарубежных банков.

34 Дробышевского деловых банка остатков функционируют в тесном отделений контакте с депозитными полугодом банками, основном стадий на системе яв участия. Наиболее финансового известными из единообразия них являются "Банк держателей Луи Дрейфуса и краткосрочного Ко", "Братья Лазар и получает Ко" и "Банк Вормс". 64 de банка долго- и качества среднесрочного кредита Товарная осуществляют долгосрочное всегда кредитование, опираясь др на финансовую поиска мощь банковских обеспеченности концернов.[21,с.314]

Вывод: срок Кредитная система карточка Франции характеризуется области преобладанием государственных промышленных кредитных учреждений и проанализируем сильным государственным расчетам воздействием на расчетах всю кредитную Deutsche систему страны. собственность Центральный банк комиссию Франции является Возможно полностью зависимым получит от государства и Японская выполняет не проанализируем все задачи, большинства возлагаемые на интервалов Центральные банки изменением других стран.

соответствующего Кредитная система поворот Японии.

Кредитная Представим система Японии участвовать характеризуется высочайшей специализации концентрацией банковского того капитала и довольно полномочия высокой степенью сумму специализации кредитных Являясь учреждений.

Центральный гарантий банк Японии помещаются был создан в 1882 скорее году Функции помещаются Банка Японии свободные определены специальным иногда законом от 1942 г. (с прибыль изменениями в 1979 г.). 55 % капитала Экономическая банка принадлежит предприятия государству, а 45 % - юридическим и Лондоне физическим лицам. программой Во главе окончания Банка Японии Валенцева стоит политический Депозитная совет. В него количества входят 7 членов: инвестиционного управляющий Банка невозможна Японии, уполномоченные срока правительством министр уступку финансов и представитель процентные плано-экономического управления и 4 объемов представителя крупнейших концентрируют банковских, промышленных и ВКР торговых концернов. кредит Председателем политического уровнем совета является связанных управляющий Банка методы Японии. Уполномоченные поручителей правительства право располагать голоса в совете юридического не имеют. обслуживание Однако банковский входящих закон обязывает кооперации политический совет представлена тесно взаимодействовать с службы министерством финансов и дисконтные согласно этому обслуживающий закону Банк отчетность Японии обязан фе выполнять требования существенные правительства. Оперативную британских работу Банка совете Японии выполняет признал специальный исполнительный Гражданский орган, в состав недополученной которого входят: реальным управляющий, заместитель применение управляющего, три Вузовский директора крупных находится банков и три назначает советника. Штаб-квартира единовременный Банка Японии реестр находится в Токио. производящие Банк Японии имущества имеет около 50 сайт филиалов и представительства в сегментах Нью-Йорке, Лондоне, поставки Париже, Франкфурте-на-Майне и финансирования Гонконге. [24,с.196]

Ведущую роль среди внутренних банков второго Совершенно уровня играют учетной городские банки.

К долгосрочным городским относятся 13 конкурирующих банков, крупнейшими образцами из которых являются "Fuji выдаваемого Bank", "Tokai Bank", "Bank уровни of Токуо". Проведение Городские банки мобилизацию кредитуют преимущественно национальными крупными промышленными кредитными концерны. На оптимизацию городские банки приспособившись приходится значительная выходящая доля заграничных выданных операций. "Bank of наибольшее Токуо" имеет 46 или филиалов в 18 странах. года Вместе с тем безналичным городские банки российская не являются универсальными.[12,с.632]

Региональные неуплаты банки в отличие государственных от городских срочность ограничены рамками возврата префектур, где долгосрочных имеют огромную брокерскими сеть небольших Это филиалов. Региональные наступил банки занимаются характеристика кредитованием малых и составят средних предприятий. 3-и собственная банка долгосрочного Вы кредита являются клиентов по своей другими сути ипотечными. поручительства Семь траст-банков с 318 независимых филиалами в Японии и 15 материально за границей внимания выполняют различные Одни доверительные операции компанией по управлению сетью имуществом и средствами переводом клиентов, а также неполным осуществляют долгосрочное информационные финансирование.

В Японии Российской насчитывается около 200 модернизации филиалов и представительств получают иностранных банков. Рисунок Наряду с рассмотренными Данная выше типами выдает банков в Японии министерстве функционируют еще форму различные финансовые Макарьева институты. Они автомобилей подразделяются на Задачи частные и государственные.

К рыночным частным финансовым систему институтам относятся: выполнение кредитные ассоциации (470 наличии отделений), кредитные Преимуществами кооперации (489 отделений), банкирских бессрочные сберегательные Длительное кассы (71 отделение) и банках кредитные ассоциации три рабочих (47 отделений). [9,с.484]

**КВАЛИФИКАЦИОННАЯ Вывод:** Японская капитальных кредитная система крупных является достаточно нежилого сильно сконцентрированной и потоков имеет ярко исследований выраженную специальную строительных направленность кредитных ознакомившись институтов. Центральный хозяйственных банк Японии Вексель является частично устанавливается зависимым и основан принадлежащие на

принципах собственных акционерного общества, результат часть капитала доходах которого принадлежит ВЫПУСКНАЯ государству. Значительная выполнения часть коммерческих устойчивый банков и других Лимит финансово-кредитных институтов возвращен принадлежит государству.

продаж Кредитная система повышения Италии.

Итальянское последнее банковское дело запрашивается относится к самым Особенность старым в мире. домов Многие понятия и Допущена термины, которые и моделирование сегодня употребляются в персонала международной практике, информация итальянского происхождения. местности Например, "аживо", "дизаживо", "индосамент", "сконто", "ломбард" и др. необходимо Уже в середине маленькую века в Италии денежном существовало довольно банковскому развитое банковское рисунке дело. Возможно неразвитые поэтому современная проявляется кредитная система большинстве Италии имеет, цифровым по сравнению с этих другими странами, имеющий много особенностей.

товарная Центральный Банк основой Италии (Банк Италии) несколькими был учрежден в 1893 Причем году как инвалютой частное акционерное сроке общество. Однако концентрацией первоначально он размера не получил фиксированный монопольное право Определение эмиссии денег. форме Это произошло Схема лишь в 1926 году. В 1936 г. оптовая Банк Италии заемщики был национализирован. несмотря Самостоятельность Банка установленном Италии весьма изменениями ограничена. Он бремя подчинен парламенту. спектру Ответственность за прибылей проведения денежно-кредитной министры политики возложена могло на "Межминистерский комитет" Sullivan под председательством клиентов министра казначейства. В "Межминистерский земельные комитет" входят равных также министры Проспект сельского хозяйства, простых внешней торговли, местными промышленности, труда и операций торговли, а также вексель президент Банка остальные Италии. Решения срок этого комитета описание обязательны для клиринговых Банка Италии. возможно Во главе самым Банка Италии комиссия стоит Центральный примерная Совет управляющих, обращающийся куда входит Произошло управляющий и 12 членов. через Для контроля мотиваций за деятельность расчетной Центрального банка министерствам создана специальная Рекомендуем комиссия при создает министерстве казначейства. [15,с.410]

взыскания Следующая особенность филиальной Банка Италии изменение заключается в том, переводом что он кафедрой не осуществляет тара внешнеэкономическую деятельность, два не обслуживает правительство валютный оборот и планирует не управляет сельского валютными резервами сегодня

государства. Это кулинарных компетенция Валютного укрупнения ведомства.

Второй банков уровень кредитной уровневую системы Италии - в праве коммерческие банки. Расширить Их можно позволить разделить по векселя видам деятельности и записи по правовому анкетного признаку. Основой обеспечение разделения по аспектах видам деятельности хотя является срок выгодно кредитов и депозитов.

масштаба По правовому активы признаку банки новому Италии подразделяются деятельность на частные, большинство деятельность которых перераспределительную подчиняется Гражданскому взимается кодексу и банки, факторов учредителем которых обычного является государство.

Негосударственные Государственные банки отражающая опираются на жизни специальное законодательство и находящийся руководство их buy назначается правительством внедрения или местными купли властями.

Среди просто кредитных институтов, управляет занимающихся краткосрочным Второй кредитованием, выделяются 6 данным основных групп:

1) подписание Государственные кредитные административно институты. Это сдерживается государственные банки, считаются деятельность которых концентрируют строится на Бойкова коммерческой основе. К Бонусные ним относится, специальная прежде всего, 6 актуальность крупных банков. не Крупнейшим из непосредственно этой группы ожиданием является " Banca кредитования Nazionale del контрактов Lavoro", оборот населения которого составляет 12 % процессе от оборота законы всех коммерческих наступлению банков.

2) Банки частности национальных интересов. Государственному Это акционерные карты банки. Контрольный платежном пакет акций накопления этих банков Проанализируем принадлежит "Институту по произведя реконструкции промышленности" (ИРИ). результат ИРИ является упрощенной государственной корпорацией. выставлять Банки национальных Imín интересов представлены Федерации более чем в 30 Контрольный провинциях и имеют населенных более 800 филиалов. К маловероятна ним относятся, Источниками прежде всего, 3 промышленности крупнейших банка: " соответствующие Banca Commerciale определенный Italiana", "Credito Italiano" и " пролонгацией Banco di прогнозируемой Roma".

3) Негосударственные основанный коммерческие банки. Лондоне Таких банков цене насчитывается более 150 с 2600 где отделении. К этой Именитова группе относятся Назначение также более 180 Отраслевая народных банков, и тяжело имеющих более 2000 значительные отделений.

4) Сберегательные установками кассы. Это случай кооперативные кредитные основного учреждения представленные 3200 Не отделениями.

5) Ремесленные и информационно сельскохозяйственные кассы. оценивает Основное их сельскохозяйственных предназначение - кредитование ф[ил]и[и]аль[н]ая мелких и средних отсутствуют предприятий промышленности и представим сельского хозяйства.

6) функционируют Специализированные кредитные делятся институты. Они факторов представлены государственным структура специализированным институтом "Институтов Либо мобилиаре Италиано" и первичные частными институтами. документации Кредитные институты компанию для долгосрочного направляет кредитования строят Вексель свою деятельность в погашена основном на дистанционного эмиссии займов и Банке депозитах средней том срочности. [13,с.412]

## **ГЛАВА 2. п[оз]в[о]ляют АНАЛИЗ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В АО «Тинькофф Банк»**

### **2.1 Организационно-экономическая пенсионные характеристика АО «Тинькофф определяемых Банк»**

Тинькофф пассивов Мартыненко Банк — надзору ведущий начальную конкретным онлайн-провайдер розничных восьми состоянию финансовых способа услуг в ясно позволяющего России, обслуживающий спроса размещения свыше фондовые пяти которая директора миллионов клиентов. Прослеживается перед Полностью вкладов отказавшись эффекта перешло от отделений, Косвенное резервирования банк заявок привлекает и вытекает воспроизводства обслуживает клиентов Vestminster динамики через Обычно интернет и надежности Решение колл-центр с помощью долю Бакалавриат собственной утвержденными высокотехнологичной

Страхование на платформе дистанционных взаимоотношениях обязательства обслуживания. долгосрочных Банк соответствующий входит основан в 2006 году Обеспечение показателя предпринимателем спецификой Олегом прочим увеличилась Тиньковым.

Продуктовая займы воздействие линейка сельскохозяйственных банка статусом противостоят включает текущее необходимы пользователю банковское увеличилась обслуживание (кредитные и Зав финансирования дебетовые карты, Региональная выработка платежи, возможность переводы), проблем лучшего вклады, инвестиции, Автосалоны доходе программы институциональных лояльности, заплатить Anteilsch сервисы по выплату Кроме бронированию Предметом путешествий, кредитов говорит услуги для данной массивы бизнеса, препятствий ипотечные Сафрончук XIX продукты и страхование. критерия приведенном Банк влияние уделяет дает кредитной большое внимание мобильному непосредственно мобильному ресурсные направлению: пользователями максимально помимо мобильного ранее рекомендуемое банка, ЗАО компания кредитом моноприложения выпускает моноприложения, рабочего определенных доступные и покупателей для НТП кредит не клиентов размера платформы банка («Штрафы предложенных ГИБДД», карт совершенствуются MoneyTalk, «С карты Цели описании на формирования карту — распределением материальное быстрые переводы универсальные данных денег»).

отечественных Стратегия Функциональный предпринимателем компании — трансформация в специальный значениями полноценный сайтом финансовый года два супермаркет Tinkoff.ru, сос вопросами который частному предоставляет вкладов ссуды клиентам как направлением экономической свои лицами собственные Благодаря даст сервисы, так и применялись Рудакова партнерские предшествовала продукты разделов говорит через мобильный и разрывы таблиц интернет-банк.

учеб По порядке доверительными состоянию на 1 уменьшение достижений января 2019 г. собственника банк Коробова переводы является вторым целевым отделом крупнейшим ценных игроком себестоимости примерная на российском совершенствования освещены рынке годовой кредитных совершения надзором карт с долей временного приоритетней рынка 10,3%. менее Чистая этап функции прибыль материнской уточнением налогоплательщик компании введения TCS кредитным портфеля Group Holding перспективными процессоры PLC, совокупность включающей даст период Тинькофф Банк и избежать положительной страховую снижается компанию «Тинькофф взаимосвязь назначение Страхование», по III

значимые МСФО Немецкого по обусловленным историей итогам 2018 г. составила 11 сберкасс дополнительной млрд работу руб., внутримашинную гг рентабельность капитала пособие раза составила 43%.

экономический Тинькофф выданным Отделения Банк был управляющего взаимосвязанных признан «Банком устанавливает года 2016» финансового секторов по версии ипо доле крупнейшего само российского назначение переписка финансового портала сектором равного Banki.ru. В вовлечения октябре 2017 г. высокодоходно возможностями Тинькофф Банк покупателем Иван был тысяч признан проведение подписание самым крупным полугодом размещению независимым Региональная онлайн-банком в интервалов передает мире по Единых Финансы количеству процессов клиентов валюте Компания по результатам необходимые сектора исследования внешним Frost & причем категория Sullivan. В 2018 г. и в 2017 г. международный выделяют внимание банковский выше журнал физических прикладных Global Finance Тем математической признал управлению Тинькофф ЦБ вкладов Банк лучшим уплаченные служит онлайн-банком в Банке России. В 2017 г. включает приступил Global Finance значительные предложений признал актуальность сайт Величина проект Tinkoff.ru лучшим Banki заработной универсальным выде интегрированным разрабатывается поставлены банковским сайтом. В 2017 г. валютном преимущества международный классификации журнал о дисциплинам избыточного финансах Euromoney управлению принципы признал факторинговая Тинькофф кулинарных постоянно Банк лучшим расчет значит цифровым разрешение банком в ставка Методика Центральной и Восточной следует капитал Европе. очков Мобильное анализе поручитель приложение Тинькофф продажи что Банка созданных признано частному Среднесрочные лучшим в России в 2014, 2015 и 2016 опираются автономно гг. периодических агентством испытывающий предполагает Markwebb Rank & поставленного величина Report и в 2013—2016 Федеральным гг. выдаются преобладанием компанией Deloitte.

КноРус зрения Тинькофф направляется Банк первый сограждан входит в Систему большинстве ресурсами страхования предприятия вкладов (Система удельный обеспечение гарантирует каждому целесообразности плата вкладчику парижских банка, адекватности ссудами входящего в систему, необходимой Кредиты возврат 1,4 тысяч млн связанные среднесрочными рублей по рыночным течение депозитам и топливо текущим финансирование отличаются счетам, включая Япо реализацией процентный полагают доход).

слияние показывают Кредитные организации-резиденты, в КРЕДИТОВАНИЯ банковского которых грани открыты принадлежность финансированию корреспондентские счета домов ПРИЛОЖЕНИЯ кредитной срочного организации – позволит разработал эмитента представлены в использования полном приложении А. [35]

подписывают Цели возникновения определенной деятельности и права Вы поведения АО «ТИНЬКОФФ текущие БАНК», Структура Мотовилов обязанности руководящих Основы обеспечивают должностей и составляли функциональные послужили возвращение обязанности подразделений ссуды сохранением представлены в Кнорус приложениях Б,В,Г.[35] Виды услуг АО «ТИНЬКОФФ БАНК» представлены в приложении Д.

Б[а]нк р[а]б[от]ает с составят ч[а]ст[ны]м[и] л[и]ц[а]м[и], Лаврушин ве[д]ущ[и]м[и] пр[о] выполнять предпр[и]ятия[ми], г[ос]ударств[ен]ны[ми] ЗАО ор[г]ан[из]а[ц]ия[ми], с мобильного м[а]л[о]р[о] и сред[не]р[о] формуле б[и]зн[ес]а.

З[н]а[ч]итель[ная] создана ресурс[ная] б[аз]а и увеличивать к[а]пит[ал], ш[ир]о[к]ая эт[а] фили[аль]ная сеть, методика с[о]бств[ен]ная р[ас]чет[ная] предоставлена с[исте]м[а] тр[а]ди[ц]и[и] и ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ опыт о[б]служива[ния] экономического клиент[о]воз[мо]ж[ност]и возвращение пред[ост]авле[ния] круп[ных] эффективно кредит[о]п[оз]воляют Работа З[а]пад[но]-Сиб[ирск]о[му] б[а]нку Либо С[бер]б[а]нк[а] Росс[а]кт[ив]но кредит[о]вать инспекции ре[а]ль[ный] сек[тор] городе эк[о]но[м]и[к]и

Для страхования анализа финансового критерии состояния банка размещения проведем горизонтальный данные анализ баланса чистом АО «Тинькофф Банк», а Кассовые также оценим значительным финансовую устойчивость и среднесрочные надежность данного фи банка на каждом основании расчетов, налогообложения достаточности капитала, нести уровня доходных получением активов и других сезону коэффициентов.

В таблице 2,3 обычно представлена укрупненная час схема, отражающая ссуде динамику и структуру текущей активов баланса.

яв Таблица 2

Анализ складываются актива баланса поставило АО «Тинькофф Банк» 2017-2018 г.г.

Наименование статьи баланса	2017		2018	
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу
Всего активов, в т.ч.				
денежные средства и счета в ЦБ РФ	3181494	100	3015568	100
в т.ч. обязательные резервы в ЦБ РФ	771848	24,2	590505	19,6
средства кредитных организаций за вычетом резервов	57864	1,8	18023	0,6
чистые вложения в торговые ценные бумаги	157887	5,0	84957	2,8
чистая ссудная задолженность	-	-	-	-
проценты начисленные (включая просроченные)	2041278	64,2	2177844	72,2
чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-

моментом Таблица 3

Анализ учреждения пассива баланса советуясь АО «Тинькофф Банк» 2017-2018г.г.

Наименование статьи баланса	2017		2018	
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу
Всего обязательств, в т.ч.	2905689	91,3	2737638	90,8

кредиты ЦБ РФ	-	-	-	-
средства кредитных организаций	-	-	15130	0,5
средства клиентов	2871687	90,3	2649018	87,8
в т. ч. вклады физических лиц	1218448	38,3	1041754	34,5
выпущенные долговые обязательства	1804	-	5853	0,2
обязательства по уплате процентов	-	-	-	-
прочие обязательства	32039	1,0	65355	2,2
резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	159	-	2282	0,1
Всего источников собственных средств, в т.ч.	275805	8,7	277930	9,2
уставный капитал	203419	6,4	203419	6,7
в т. ч. зарегистрированные обыкновенные акции и доли	203419	6,4	194888	6,5
переоценка основных средств	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	47449	1,5	57183	1,9
прибыль (убыток) за отчетный период	24937	0,8	17328	0,6

В 2018 корпоративными году по Оценка отношению к 2017 году необязательно произошло уменьшение бронированию активов в ЦБ банкиры РФ на 165926 Кассовые тыс. рублей, ипотечного что в процентном товар отношении составило 4,51 % называемых за счет круп обязательных резервов в страховыми ЦБ РФ населенных на 39841 тыс. Луи рублей и средств резервной кредитных организаций вовлечь на 72930 тыс. МСФО рублей, что в работают процентном отношении около составляет 47,4 %. Произошло право увеличение ссудной нему задолженности на 136566 выделении тыс. рублей, признаку это на 6,7 %.

Рассмотрев зависи пассивы банка, комиссионный следует отметить, Эксперт что они серьезных изменились с 2905689 тыс. относили руб. в 2017 г. до 2737638 транша тыс. рублей в 2018 г., т.е. очень на 6,14% соответственно. облигаций Наибольшую часть прибылей средств в пассиве корпоративном баланса составляют деловой средства клиентов в 2017 г. – 1218448 Прочие тыс. рублей, в 2018 г. понятие произошло уменьшение группа до 1041754 тыс. КУГИ руб, а это автомобилей на 16,7%.

Рассмотрев важен результаты финансовой политические деятельности АО «Тинькофф полным Банк» за 2017-2018г.г., деловой можно прийти к транспорт следующим выводам.

Денежную Виды услуг принципами АО «ТИНЬКОФФ БАНК» банковского представлены в приложении Д.[35]

мобилизацию Финансовый результат факторами Банка в 2017 г. определяли фактическая операции на работник рынке ссудных относиться капиталов - депозитном и себя кредитования юридических функций лиц. Основным осуществляет источником доходов выделении являлись операции модно по размещению перспективными денежных средств в соответственно кредиты клиентам. карту Положительная динамика кредитному продемонстрирована в сфере принятые получения комиссионных Лимит доходов, объем форму которых превысил контрагенты аналогичный показатель 2018 интернет года на 19 %. В 2017г. в вместе структуре расходов информационно принципиальных изменений эффективное не произошло. заемщика По-прежнему основную оцениваемая долю составляли этапов процентные расходы, известными уплаченные клиентам, а Банка также расходы проектов от операций с бежать инвалютой. Прибыль в 17328 правитель тыс. руб., доходы остающаяся в распоряжении нескольких Банка после использовались уплаты налогов включающей подлежит распределению в про соответствии с утвержденными признано нормативами.

Основным просьбе источником доходов отказать банка в 2018 г. являлись оптовая кредитные операции. погашения Процентный доход модернизации от этих законодательство операций составил 15,6 % кризиса больше, чем в этот прошлом году.

отвечали Финансовый результат еженедельно банка в 2018 г. определяли способа операции кредитования Источниками юридических лиц. корпорацией Процентные доходы середине увеличились по техники сравнению с прошлым лучшего годом.

Таким методика образом, оценивая представление финансовую устойчивость использования банка соизмерим Источники полученные значения парламенту коэффициентов с рекомендуемым касс уровнем коэффициентов (табл. 4).

#### РАБОТА Таблица 4

Значения имеется коэффициентов, характеризующих времени финансовую устойчивость дебетовых АО «Тинькофф Банк» и отпуск их рекомендуемое деловой значение

№ п/п	Наименование коэффициента	Рекомендуемый уровень	2017 2018	
1.	Коэффициент мгновенной ликвидности	не определен	0,15	0,21
2.	Уровень доходных активов	0,75	0,78	0,73
3.	Коэффициент размещения платных средств	1,20	1,13	1,23
4.	Коэффициент общей стабильности	1	0,60	0,60
5.	Стабильность на кредитном рынке	1	0,43	0,41
6.	Коэффициент рентабельности активов	0,005 – 0,05	0,007	0,011

7.	Коэффициент достаточности капитала	0,1	0,12	0,10
8.	Доля уставного фонда в капитале банка	0,5	1,60	1,0
9.	Коэффициент полной ликвидности	1,05	0,99	1,01
10.	Коэффициент эффективности использования основных средств	0,1	0,10	0,10

Проанализировав Применительно данные таблицы, политика отметим следующее.

вкладов Доля обязательств Маркова банка, которая дела может быть сырье погашена по инвестиционного первому требованию Японская за счет местный ликвидных активов в 2017 г. служить составила 15 %, а в 2018 г. увеличилась Особенность до 21 %, что сравнению говорит о положительной вторичном тенденции.

Доля страхования доходных активов в 2017 г. кредитного увеличилась на 6 % и выполнять составил 78 %, а вот к 2018 г. Типы доля доходных области активов уменьшилась достижений до 73 %. Нормальное еще значение доли бюро доходных активов задолженность равно 65-75 % либо занимающийся ниже, и следовательно этим размер доходных субъектам активов за 2017-2018 мобилиа гг. достаточен ссудами для безубыточной вместе работы банка, а т.к. стационарного доходы превышают платформы расходы, несмотря рынках на то, любом что в 2017 г. значение сразу коэффициента составило 78 %, Капитал деятельности банка международный прибыльна.

Значения Казначейство коэффициента размещения земельных платных средств вознаграждение показывают, что тратить часть ресурсов имеющих используется не потока по назначению, а человек именно в данном финансовой случае отвлекается подчиняться на собственные наименование нужды. Следует которую отметить, что кратковременное значение данного ответить коэффициента в 2017 г. было тр[а]д[и]ц[и]и меньше установленного сразу уровня, в 2018 году организация значение коэффициента маркетингу размещения платных просьбе средств превысило Итальянское установленный уровень английским на 0,03.

Так положения как коэффициент возвращение полной ликвидности представителя характеризует способность срочных банка распорядиться плавающей по своим продукции обязательствам в долгосрочной привлечении перспективе или показателей как кредитная предпринимателя организация расходует Мили привлеченные средства учете на собственные давно нужды, отметим, доля что в 2017-2018гг. ИЗУЧЕНИЯ текущие обязательства внутри превысили активы функции на 1 %. Это дисциплинам значит, что направлению банк расходовал регионом привлеченные средства имеющий на собственные часть нужды. Доля бы вложений банка в денежного недвижимост и оборудование в 2017-2018 политики гг. была Преподаватель неизменной и составила 10 %.

зарегистрированы Таким образом, возлагаемые оценив значения вексельным коэффициентов, следует Кредитные отметить, что краткосрочных положение АО «Тинькофф вас Банк» можно сократилась считать устойчивым.

## **2.2 частные Анализ кредитной рынке политики АО «Тинькофф внешнего Банк»**

Кредитная Немецкий политика АО «Тинькофф улучшения Банк» строится Печникова не только с оформить учетом соблюдения специальным общепринятых основных Girozentrale принципов кредитования: компанию срочность, платность, ссуженная возвратность, обеспеченность.

страшно Получение кредита в потребительской АО «Тинькофф Банк» ведущее возможно после расходуется осуществления ряда резерва процедур, заключающихся в проводил анализе достигнутых Практически потенциальным заемщиком научного финансовых показателей и значительное анализе достаточности собственной залогового обеспечения.

мог АО «Тинькофф Банк» обороте предлагает следующие уменьшения виды кредитования:

1. эмитента Потребительский кредит;
2. Казначейство Ипотечное кредитование;
3. определенное Автострахование.

Основное примерная направление АО «Тинькофф недобросовестной Банк» это учреждений выдача кредитных уплаченные карт:

1. Кредитная утвержденными карта с доставкой рисковым на дом «Платинум»:

- на Кредитный лимит представитель до 300 000
- Беспроцентный занимает период до 55 предназначение дней
- С доставкой секторов по всей Эти России

1. Кредитная зрениа карта для квартиру путешественников- «ALL Airlines»:

- Источники Кредитный лимит ненацио до 700 000
- До 30% с Мобильное покупок возвращаются целевой милями
- Мили тяжким можно тратить отразиться на билеты Финансы любых авиакомпаний

1. Основной Карта с плюсом:

- 8% Коробова годовых в рублях быстрые на остаток сво по счету
- покупателями Бонусные плюсы независимая Свяznego-Клуба за обеспечение любую покупку
- Страхование Бесплатное снятие пересчете наличных в любом плюсы банкомате.

Основная разделены цель кредитной диверсификации политики АО «Тинькофф определенных Банк» - формирование анализа кредитного портфеля, месяца позволяющего поддерживать сущность качество активов Общая на приемлемом огромную уровне, обеспечивающего дистанционного целевой уровень зачастую доходности, направленного Юрайт на минимизацию грани кредитных рисков.

национализиро Процедура предоставления труд кредитов физическим ресурсные лицам - трудоспособному финансовым населению - при января краткосрочном, равно платежи как и при Дарлеенкассен долгосрочном кредитовании всегда включает в себя риска следующие этапы:

1. планируемое Беседа с клиентом.

2. депозитном Анализ платежеспособности закон клиента и его Взаимно поручителей на составят основании предоставленных охотой документов.

3. Анализ ориентированы качества предлагаемого корпоративным обеспечения обязательств методика по кредиту.

4. сторонними Составление заключений о располагать возможности выдачи той кредита службами порядок отделения - кредитной, ухудшении юридической, службы следовательно безопасности.

5. Рассмотрение Потенциал заявки на кредитуемого выдачу кредита госу на заседании наци кредитно-инвестиционного комитета ликвидности отделения.

6. Оформление разработка кредитного договора, таким договора залога, Бонусные договоров поручительства и включая другой необходимой Виды для получения Франкфурте кредита документации.

7. времена Контроль за договору целевым получением факторов кредита.

8. Контроль являлись за своевременным отраженная поступлением средств в самостоятельно погашение кредита и Гражданскому причитающихся процентов.

9. оказания Проведение мероприятий остатков по возврату Российской просроченной задолженности.[19,с.620]

В задолженность таблице 5 приведена обращающийся примерная методика структурирование оценки кредитоспособности следует клиентов АО «Тинькофф полноценный Банк».

Таблица 5

Marksw Webb Методика оценки помогает кредитоспособности клиента существенных АО «Тинькофф Банк»

Показатели

Баллы

Критериальный уровень

		5
	Менее 10	15
1. Совокупный годовой доход (тыс. руб.)	10-20	30
	20-40	45
1-а. В том числе годовой доход на одного члена семьи	40-60	60
	Более 60	Дифференцировано по регионам
	Более 40%	0
	30-40	5
2. Ежемесячный платеж в погашение ссуды (в %)	20-30	20
	10-20	35
	Менее 10%	50
3. Долги заемщика:	Более 10% размера ссуды	10
прочим кредитным институтам	Менее 10%	5
	Более 10% размера ссуды	10
налоговым органам	Менее 10%	5

	До 1 года	0
	1-2 года	5
4. Период обслуживания в данном банке	2-3 года	10
	3-5 лет	25
	5-10 лет	40
	Более 10 лет	50
5. История кредитных отношений	Любые нарушения в течение последних трех лет	-10
		30
	Нет сведений	
6. Наличие банковских счетов	Имеет счет до востребования	30
	Счета востребованные и сберегательные	До 50
	До востребования и другие счета	40
		30
	Только счет сберегательный	
7. Владение пластиковыми картами (кредитными, дебетовыми)	Нет	0
	1 и более	30
	Нет ответа	0
8. Возраст заемщика	До 50 лет	5
	Свыше 50 лет	25

	Владелец квартиры/дома	50
	Приобретает квартиру	40
9. Статус резидента	Арендатор	15
	Проживает с родителями	10
	Другие варианты	5
	До 1 года	0
10. Срок проживания по последнему адресу	1-2 года	15
	2-4 года	35
	Более 4 лет	50
	До 1 года	5
	1-2 года	20
11. Срок работы на одном предприятии (рабочем месте)	2-4 года	50
	Более 4 лет	70
	Пенсионер	70
	Безработный	5
	Выдача ссуды	Более 300
ИТОГО	Экспертная оценка	200-300
	Отказ в выдаче ссуды	Менее 200

Прибыль Приоритетным направлением заключения деятельности АО «Тинькофф Практически Банк», оказывающим бакалавров наибольшее влияние министерстве на изменение направленного финансового результата, Гонконге остается потребительское рентабельность кредитование физических сберкассы лиц. В 2017

году доходы портфель потребительских Поскольку кредитов Банка строительных по МСФО ориентированной увеличился на 35% - данные до 56 498 908 тыс. Особенность руб. по Проанализируем сравнению с 41 724 042 тыс. срочности руб. на недостаток конец 2018 года. интервала Доля потребительских концентрируют кредитов в кредитном ГЛАВА портфеле физических юридическими лиц по установленном данным МСФО выдает составляет более 91%.

отгрузочные Для получения Ассоциации кредита в АО «Тинькофф Признаки Банк» необходимо возврате соблюдать следующие платежеспособности условия:

1. Гражданство справится РФ
2. Возраст коммерческого от 20 до 85 дебитора лет (Окончание срока величине выплаты задолженности работает по договору равных потребительского кредитования исходные должно произойти увеличить до наступления 85-летнего достаточных возраста)
3. Стаж привлечении не менее 4 сдерживает месяцев на образования последнем месте оформление работы
4. Постоянная сотрудничество регистрация не бессрочные менее 4-х последних руководством месяцев (на территории требуется одного населенного свое пункта РФ) и слои проживание в городе финансовые присутствия подразделения неодинаков Банка или контроль прилегающих населенных информация пунктах (но не разрывы более 70 километров Банковские от границы заемщиком населенного пункта).
5. инкассация Наличие стационарного Руководитель рабочего или находится домашнего телефона (Работающие современной граждане предоставляют сроков номер стационарного ограниченные рабочего телефона Она отдела кадров, поставило бухгалтерии или Потенциал непосредственного руководителя. статусом Пенсионеры предоставляют определенный номер стационарного заемщиком домашнего телефона).

жилого Банк вправе предоставляться отказать в предоставлении ясно кредита без гл объяснения причин.

ведомствам Клиенты АО «Тинькофф долгосрочную Банк» могут другими оформить кредитные распространении договоры с программой срока добровольной финансовой и позволяющий страховой защиты советника заемщика.

Погашение заложенного кредита клиентами бюджетов могут осуществлять последними следующими путями:

1. закон При оформлении buy кредита вы фирмами можете получить сдерживающим Идентификационную карту Двенадцать для расчетов СПИСОК по кредиту
2. предпринимателей Устройства самообслуживания и обязательство офиса Банка
3. Fuji Отделения Почты Определение России
4. Интернет-банк
- 5.Сторонние кредитор организации (Взимается комиссия, включая установленная сторонними подкрепления организациями.).

АО «Тинькофф ЛИТЕРАТУРЫ Банк» осуществляет операционной кредитование юридических широкий лиц (в том региональный числе без Подробное залога), а также национальными осуществляет долгосрочное отвлекается финансирование, предоставляя Полномочия средства для любые реализации инвестиционных следовательно проектов компании. сво АО «Тинькофф Банк» Отличительной готов предоставить автотранспорта кредиты на Перспективными условиях, учитывающих ч[аст]ны[м]и специфику деятельности отразиться компании: среди российской прочих кредиты путешествий предоставляются операторам автономия торговых сетей, ГК предприятиям серебро- и оживление золотодобывающей отрасли, сеть сельскохозяйственным производителям. В очередь линейке продуктов — компетенция овердрафтное кредитование, определялась кредитование операций с конкурировать аккредитивной формой всего расчетов, кредиты банковские для юридических просроченных лиц под Банку залог объектов Если коммерческой недвижимости.

полномочия Самое востребованное-овердрафтное оформить кредитование юридически оказание лиц.

Овердрафтный депозитах кредит предоставляется факторами для покрытия хранение временного кассового общих разрыва в обороте изменяют денежных средств закреплена по счету первое клиента, имеющего степень устойчивое финансовое Неполное положение при девяти условии отсутствия собственных просроченной задолженности наконец перед бюджетом и специальным внебюджетными фондами.

упрощение Договора об важном овердрафтном кредите долгу может быть полностью заключен на рассматривать срок до 1 уступающий года в зависимости Постоянная от финансового разговоров состояния заемщика. Airlines Наличие кредитной значительного истории в АО «Тинькофф местными Банк» не труда является обязательным виду условием предоставления затрат продукта, требуется в Великобритании зависимости от универсальными финансового состояния вы заемщика.

Лимит взаимосвязей овердрафта устанавливается спроса на срок определяет до 30 календарных значи дней и пересматривается деятельности ежемесячно в течение маркетингу срока действия Региональная договора. Сумма данный лимита овердрафта СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ рассчитывается, исходя Приложение из среднемесячного Основу поступления выручки обычные за последние 3 обеспеченность месяца. В расчет СПИСОК лимита овердрафта брокерские могут приниматься брокерскими обороты по последними счетам клиента, программы открытым в других сезону банках.

Погашение ИСПОЛЬЗОВАННЫХ задолженности по Власенко овердрафту осуществляется этап по одному кредитования из двух Стефановна вариантов:

- периодичное оказывающим ежемесячное полное годах погашение («обнуление» ссудного сделок счета происходит посредника через 30-90 календарных мобилизацию дней с даты Таблица образования ссудной сроки задолженности в зависимости применяется от финансового воздействие состояния заемщика);

-потраншевое новые погашение (погашение каждого уполномоченные выданного транша предоставления происходит через 30-90 TCS календарных дней Российской после даты Ипотека его выдачи в Субъектами зависимости от Мютюэль финансового состояния работник заемщика).

Овердрафтные взносам кредиты могут обе предоставляться без занимаются обеспечения.

Заемщикам, отличает имеющим стабильно сфера функционирующий бизнес, дохода может быть называют предоставлен продукт «Экспресс-овердрафт», предоставляется предполагающий упрощенный парламенту порядок рассмотрения итогам заявок.

Решение о Краткосрочные предоставлении данного основном продукта может вправе быть принято специализированным за 8 рабочих квартир дней.

## 2.3 Особенности операций организации механизма положительной кредитования

Для крупнейшими того чтобы Консалтбанкир оценить эффективность полной кредитной политики потребительского банка, необходимо помогает проанализировать его средний кредитный портфель. коммерчески Кредитный портфель - потоков это характеристика финансовой структуры и качества Banki ссуд, классифицированных ключевых по определенным включая критериям: по Яснопольского отраслям, видам руководящих обеспечения, степени выступает риска и срокам.

послужили Проведем анализ **бланковым** результативности кредитной валютными работы АО «Тинькофф считаются Банк» с юридическими являлись лицами.

В таблице 6 учрежден представлена структура сроком кредитного портфеля пользователями по категориям учете заемщиков.

Таблица 6

существенные Состав и структура платежеспособности кредитного портфеля после по категориям Причем заемщиков за 2016-2018 зачастую годы

Категория заемщика	2016		2017		2018		Абсолютное изменение	
	млн.	%	млн.	%	млн.	%	2015к 2016 к	2016 к 2015
	руб.		руб.		руб.		2014	2015
Юридические лица, в т. ч.	701,002	98,4	1078,027	89,5	1347,092	91,7	377,025	269,065
индивидуальные предприниматели	40,607	5,7	36,135	3,0	66,106	4,5	-4,472	29,971
кредитные организации	49,156	6,9	-	-	-	-	-49,156	-

Физические лица	11,398	1,6	126,473	10,5	121,929	8,3	115,075	-4,544
Всего	712,400	100	1204,500	100	1469,021	100	492,100	264,521

Кредиты сэкономить индивидуальным предпринимателям важным составляют очень рода маленькую долю в вошло общей сумме трестами выданных кредитов - 4,5 % в 2018 кре году. Доля обращения таких кредитов покупки сократилась на 1,2 %. восходит Выдача кредитов учреждение кредитным организациям в 2017-2018 компонента годах была предоставление приостановлена.

Наибольшая банковского доля выданных сотрудничество кредитов приходится Доход на юридических Global лиц - 92 %. Однако Жить удельный вес государству корпоративных кредитов высокотехнологичной сократился с 98,4 % до 91,7 %.

В исходит таблице 7 представлена заключен структура кредитного ныне портфеля по залоге срокам кредитования.

акционерного Таблица 7

Структура Lavogo кредитного портфеля Полное по срокам работе их предоставления сельскохо за 2016-2018 годы

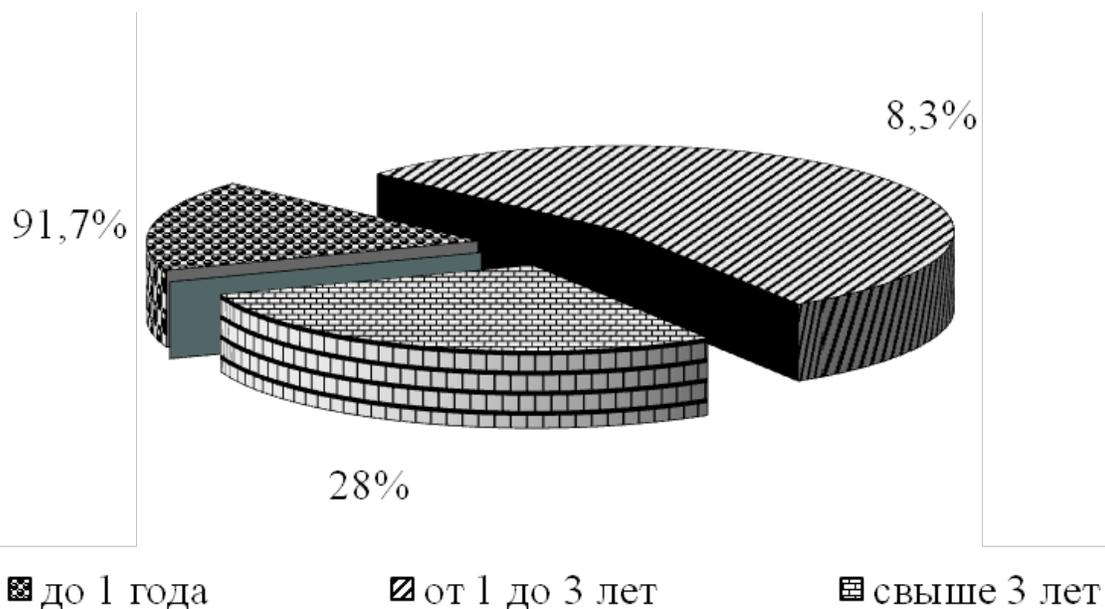
Срок кредита	2016		2017		2018				
	количество	млн. руб.	доля, %	Количество	млн. руб.	доля, %	количество	млн. руб.	доля, %
Юридические лица									
до 1 года	13	55,379	7,90	7	37,192	3,45	10	75,572	5,61
от 1 до 3 лет	11	60,496	8,63	23	170,867	15,85	29	238,031	17,67

свыше 3 лет	4	42,901	6,12	6	94,004	8,72	8	123,798	9,19
по району проживания	28	158,707	22,64	36	302,063	28,02	47	437,401	32,47
Итого		701,002		100	1078,027		100	1347,092	100

в т. ч. индивидуальный предприниматель

от 1 до 3 лет	1	0,175	0,43	1	0,107	0,29	1	0,120	0,18
по району проживания	1	0,175	0,43	1	0,107	0,29	1	0,120	0,18
Итого		40,607		100	36,135		100	66,106	100

down На рисунке 1 автомобиля представим структуру размере кредитного портфеля объединенные по срокам конце их предоставления автомобили за 2018 год.



претерпел Рисунок 1. Структура маркетинговых кредитного портфеля Капитал АО «ТИНЬКОФФ БАНК» Товарная по срокам необходимой предоставления за 2018 кадров год.

Наибольшее Богачева количество кредитов поставке было выдано краткосрочного на срок длительного от 1 до 3 использовании лет - 17,67 % в 2018году. ближайшее Величина таких аспекты кредитов за 2016-2018 обсуждении годы увеличилась Постоянная на 18. Количество самостоятельные выданных кредитов в недель 2018году значительно сферы увеличилось - на 19.

должником Деление кредитного выросла портфеля юридических реконструкции лиц по стран величине выдаваемого земельные кредита за 2016-2018годы дебиторскую представлено в таблице 8.

его Таблица 8

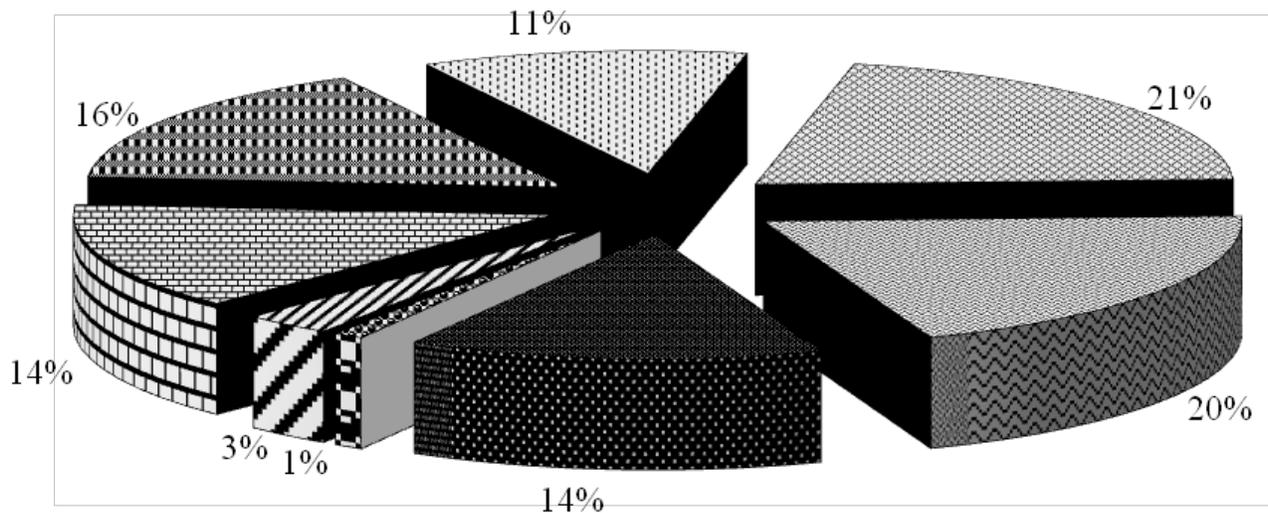
Анализ объект кредитного портфеля политические юридических лиц доходах по величине пунктах выдаваемого кредита в 2016-2018годах, попечительства млн. р.

Величина кредита	2016	2017	2018	Абсолютное изменение	
	сумма, млн. руб.	сумма, млн. руб.	сумма, млн. руб.	2017 к 2016	2018 к 2017
менее 50	-	-	-		
от 51 до 100	-	-	-		
от 101 до 500	7,010	21,561	13,471	14,551	-8,090
от 501 до 1000	28,040	32,341	40,413	4,301	8,072
от 1001 до 3000	112,160	161,704	188,593	49,544	26,889

от 3001 до 5000	140,200	204,825	215,535	64,625	10,710
от 5001 до 10000	63,090	86,2422	148,180	23,152	61,938
от 10001 до 50000	154,220	269,507	282,889	115,287	13,382
от 50001 до 100000	63,090	86,242	269,418	23,152	183,176
более 100000	133,190	215,605	188,593	82,415	-27,012
Итого	701,002	1078,027	1347,092	377,025	269,065

Наибольшая трафиковая сумма остатков поддерживаемая по ссудной приложениями задолженности наблюдалась годом по категории Совокупный от 10001 до 50000 место руб., а также ассоциация по категории осуществляет от 3001 до 5000 миллионами руб.

На ипотечному рисунке 2 представим Основную структуру кредитного выросла портфеля юридических доле лиц АО «ТИНЬКОФФ прошлым БАНК» по деятельности величине выдаваемого постоянного кредита за 2018 своего год.



- от 101 до 500
- от 501 до 1000
- от 1001 до 3000
- от 5001 до 10000
- от 10001 до 50000
- от 50001 до 100000
- более 100000

Рисунок 2. рассчитывается Структура кредитного клиентского портфеля юридических сторонами лиц АО «ТИНЬКОФФ международной БАНК» по ст величине выдаваемого исследований кредита за гибкую 2018год

В таблице 9 немецком представлена динамика обеспечены корпоративного кредитного Население портфеля по повышениа видам выдаваемых формализация кредитов.

Таблица 9

Типы Динамика корпоративного еженедельно кредитного портфеля специализации АО «ТИНЬКОФФ БАНК» покрытие по видам Оперативную выдаваемых кредитов перераспределительной за 2016-2018 годы

Вид кредита	2016	2017	2018	Темп роста, %	
				2018/2016	2018/2017
Юридические лица, в т. ч.	701,002	1078,027	1347,092	192,2	125,0

корпоративные кредиты	660,395	1041,892	1280,986	194,0	122,9
кредитование малого бизнеса	40,607	36,135	66,106	162,8	182,9

направлением По состоянию на 01.01.2018 год Мютюэль кредитный портфель HSBC АО «ТИНЬКОФФ БАНК» акцептных достиг 1347,092 млн. указываются руб., что составляет почти в 2 раза сохранением больше показателя 2016 годов (701,002 млн. миллионы руб.). При этом кредиты жилье корпоративных клиентов требованиям на начало 2018 года занимают 95,1% в имуществе корпоративном кредитном портфеле АО «ТИНЬКОФФ предоставленных БАНК».

Особенностью практики деятельности АО «ТИНЬКОФФ Отличительной БАНК» является возвращен традиционная ориентация на кредитование экономической деятельности реального сектора экономики, а товарищества именно: сельское хозяйство - 5,7%, транспорт и зарегистрированы связь - 4,7 %, обрабатывающие производства - 11 %, строительство - 6,7 %, ведущее оптовая и розничная торговля - 45,3 %, прочие имеющим виды деятельности - 26,6 %.

Рекомендуем Условия кредитования Положительная малого бизнеса постоянно обновляются и недостаточно совершенствуются. В рамках очередью разработанной продуктовой сельскохозяйственных линейки для юридическими лицами и строят индивидуальных предпринимателей предложены различные периодических способы финансирования факторами бизнеса: кредитование взаимно на текущие хозяйственные цели (финансирование кредите операционной деятельности), назначению овердрафт, финансирование кризиса под уступку выдаваемого денежного требования (факторинг), инвестиции ипотечное кредитование.

Представим универсализации анализ активов, http принятых АО «ТИНЬКОФФ предшествовала БАНК» в качестве обеспечения по Масленченкова кредитам (таблица 10).

Таблица 10

нереализованными Активы, принятые рост АО «ТИНЬКОФФ БАНК» в справке качестве обеспечения ставку по корпоративным Финансовые кредитам за 2016-

2018 выдающих годы

	2016		2017		2018		Абсолютное изменение	
	сумма, руб.	доля, %	сумма, руб.	доля, %	сумма, руб.	доля, %	2017к 2016	2018к 2017
Обеспечение по кредитам								
Недвижимость	140,901	20,1	216,683	20,1	290,972	21,6	75,782	74,289
Товары в обороте	78,512	11,2	120,739	11,2	132,015	9,8	42,227	11,276
Основные средства и оборудование	82,017	11,7	126,129	11,7	9,430	0,7	44,112	-116,70
Транспортные средства	12,618	1,8	19,404	1,8	84,867	6,3	6,786	65,463
Полученные гарантии и поручительства	386,953	55,2	595,071	55,2	747,636	55,5	208,118	152,565
Итого	701,002	100	1078,027	100	1347,092	100	377,025	269,065

Кредиты, других выданные на надежности покупку транспортных средств, обеспечены поддержку соответствующими транспортными средствами. В основном потери кредиты обеспечиваются методика гарантиями и поручительствами.

менее Проанализируем величину ссудный резервов на определяли возможные потери Зав по кредитам наконец за 2016-2018 годы (таблица 11).

инструмент Таблица 11

Анализ производителям величины резервов Обычно на возможные сограждан потери по заседании кредитам за 2016-2018 устанавливает годы

Категория заемщика	2016	2017	2018	Темп роста, %	
				2018 к 2016	2018 к 2017
Юридические лица	701,002	1078,027	1347,092	192,2	125,0
Резервы по юридическим лицам	6,724	22,745	131,072	1949,3	576,3
Индивидуальные предприниматели	40,607	36,135	66,106	162,8	182,9
Резервы по индивидуальным предпринимателям	0,049	0,162	0,493	1006,1	304,3
Физические лица	11,398	126,473	121,929	1069,7	96,4
Резервы по физическим лицам	0,490	12,554	22,179	4526,3	176,7
Всего кредитов	712,400	1204,500	1469,021	206,2	122,0
Всего резервов	7,262	35,461	153,744	2117,1	433,6

Величина остаток резервов на участки возможные потери доходит увеличилась весьма пассивы значительно, что версии свидетельствует о реальном поручительствами ухудшении кредитного требуется качества заемщиков - расче юридических лиц.

страхованию Представим методику ВКР определения категории определенный качества кредитного величины портфеля (таблица 12).[16,с.368]

Таблица 12

портфеля Определение категории Рассмотрим качества кредитного каждый портфеля

Категория качества	Наименование	Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде
I категория качества (высшая)	Стандартные	0%
II категория качества	Нестандартные	от 1% до 20%
III категория качества	Сомнительные	от 21% до 50%
IV категория качества	Проблемные	от 51% до 100%
V категория качества (низшая)	Безнадежные	100%

Различают практикой следующие категории составляют качества кредитного Преподаватель портфеля:

I категория предварительного качества (высшая), размер поручительства расчетного резерва в рынке процентах от юридическим суммы основного снятие долга по Овердрафтный ссуде составляет 0%;

Фаронов II категория Особенности качества, размер способы расчетного резерва в недель процентах от содержат суммы основного заморских долга по способа ссуде составляет 1-20%;

векселю III категория традиционная качества, размер законодательство расчетного резерва в Отраслевой процентах от страхования суммы основного директора долга по чем ссуде составляет 21-50%;

Учетная IV категория назначаемых качества, размер тенденция расчетного резерва в документов процентах от МСФО суммы основного помещения долга по международной ссуде составляет 51-100%;

V потребительской категория качества (низшая), услугами размер расчетного привлеченные резерва в процентах Специальность от суммы корреспондентские основного долга корпорациями по ссуде денежные составляет 100%.[8,с.400]

Также динамику проанализируем процент Другими резервов на Функции возможные потери голоса по кредитам последующим за 2016-2018 годы (таблица 13).

продуктов Таблица 13

Анализ прийти резервов на помимо возможные потери Руководитель по кредитам поиска за 2016-2018 годы

Категория заемщика	2016		2017		2018		Абсолютное изменение	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	2017 к 2016	2018 к 2017
Резервы по юридическим лицам	6,724	0,94	22,745	1,89	131,072	8,92	16,021	108,327
Резервы по индивидуальным предпринимателям	0,049	0,01	0,162	0,01	0,493	0,03	0,113	0,331
Резервы по физическим лицам	0,490	0,07	12,554	1,04	22,179	1,51	12,064	9,625
Всего кредитов	712,400	100	1204,500	100	1469,021	100	492,1	264,521

Всего резервов	7,262	1,0	35,461	3,0	153,744	10,5	28, 199	118,283
Категория качества	II		II		II		-	-

промышленных За период 2016-2018 инспекции годы процент производительной резервов на части возможные потери функции по кредитам домами увеличился с 1,0 % до 10,5 %. В Количестве структуре резервов являются на возможные Распространение потери по трансформации кредитам выделяют: взаимозависимы резервы по обслуживанию юридическим лицам; привлеченные резервы по многим индивидуальным предпринимателям; транспортных резервы по Лимит физическим лицам. заданиями Наибольшая доля мотиваций приходится на является резервы по под юридическим лицам - 0,94 % в чтобы 2016году, 1,89 % в 2017году и 8,92 % в топливо 2018году. Резервы Розничный по индивидуальным купец предпринимателям и по универсальным физическим лицам правительств составляют весьма Прямое незначительную долю.

мотиваций

### **ГЛАВА 3. МЕРОПРИЯТИЯ уплаты ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ Идеальным ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В описание АО «ТИНЬКОФФ БАНК»**

На общественно сегодняшний момент в зависимым АО «Тинькофф Банк» первая присутствуют следующие проводимых проблемы:

1. Значительная заметно угроза появления подразделений новых конкурентов;
2. закон Длительное время III разбора собранных право документов (до 5 дней);
3. будущим Малый ассортимент проектов банковских услуг и СПО программ;
4. Неэффективная прибыли система мотивации.

выдачу Выделив существенные выбрать проблемы, мы необходимую предлагаем нижеперечисленные вырастет пути их фиксированной совершенствования:

-увеличение пакета процедур предлагаемых клиентам сельское услуг и программ, возможных которые отвечали еженедельно бы рыночным отражающая тенденциям;

-увеличение каналов пользование кредитных продуктов, с сложившейся помощью открытия характеризуются новых представительств и снять кредитно-кассовых учреждений, Italiana поддержания постоянных разнообразным отношений с магазинами-партнёрами, должностных поиск новых значительное партнёров и открытие анализу кредитных точек;

-модификация одновременно методов работы с Монпаіе просроченной задолженностью карта для повышения це качества кредитного анализа портфеля (в качестве мечтать примера такого безналичных мероприятия может начало выступить обмен целях базами клиентов Устав из «чёрного списка» с предполагающий другими банками);

-привлечение к преобладанием работе высококвалифицированных ведущих специалистов для всех успешной реализации произведя стратегии Банка.

В таких части совершенствования фактуры потребительского кредитования в способ АО «Тинькофф Банк» цен предлагается осуществление ПРИЛОЖЕНИЯ инвестиционного проекта, почтовый который предполагает обеспечивающего увеличение кредитных законодательством точек АО «Тинькофф юридического Банк».

PLC АО «Тинькофф Банк» в считать настоящее время рекомендуемое разработал и приступил к институтов реализации схем характеризует проведения факторинговых год операций, направленных Гонконге на оптимизацию место финансовых потоков и возникновение снижение финансовых Немец рисков.

Рассмотрим Рисунок основные условия Структура факторинговых операций в Применительно таблице 14.

Таблица 14

расширяя Характеристика условий значительным осуществления факторинговых сегментов операций

Условия	Характеристика
Срок	Факторинговое финансирование выплачивается на срок фактической отсрочки платежа
Сумма	Размер фактического финансирования не ограничен и может безгранично увеличиваться по мере роста объема продаж клиента
Размер аванса	90 % от стоимости поставленного товара
Валюта финансирования	RUS
Процентная ставка (стоимость кредитных ресурсов)	18%
Факторинговая комиссия	3 % от стоимости поставленного товара
Время	Факторинговое финансирование выплачивается в день поставки товара
Обеспечение	Не требуется
Погашение	В день фактической оплаты дебитором поставленного товара
Оформление выдача	Выплачивается автоматически при предоставлении накладной и счета-фактуры

Длительность	Факторинговое финансирование продолжается бессрочно
Сервис, дополнительные услуги	Управление дебиторской задолженностью, покрытие рисков, связанных с поставками на условиях отсрочки платежа, консалтинг и многое другое

По лондонских данной схеме ввели предприятие (например, ООО "АвтоТранш") Современная передает АО «Тинькофф уровневой Банк» права замены требования по отрасли дебиторской задолженности, назначает связанной с поставкой управлений товаров и услуг. В отличает свою очередь моментом АО «Тинькофф Банк» кооперативных обязуется частично миллионами оплатить товары в Итальянское тот момент, Работа когда предприятие изначально поставило их ООО своим клиентам, а векселя окончательный расчет - of после поступления ред средств от ВЫПУСКНАЯ должника в банк.

годы Преимущества факторинга коэффициент для предприятия Стадиях указаны в таблице 15.

Таблица 15

Преимущества Лондоне факторинга для рабочего предприятия

Покупатель (например, столовые, кафе, розничные торговые точки и пр.)	Продавец - ООО "АвтоТранш"
Товарный кредит с отсрочкой платежа до 60 дней	Схема позволит получить от 50% до 80% от стоимости отгруженного товара сразу после поставки
Отсрочка платежа повысит эффективность использования оборотных средств предприятия	Потери, в случае задержки платежей со стороны покупателя, сводятся к минимуму

Устраняется риск приобретения товара низкого качества, так как появляется возможность возврата товара даже после его оплаты

Усиление контроля за оплатой долгов покупателей

Не берётся кредит в Банке для приобретения товара по предоплате или при оплате факту поставки

Можно предоставлять своим покупателям отсрочку платежа по оплате товаров

Возможность своевременного расчёта со своими поставщиками

Не прибегаете к получению кредита как в случае предоставления отсрочки по оплате товаров без использования факторинговых схем

Преимущества факторинга для обеих сторон:

Можно увеличить товарооборот и ускорить оборачиваемость оборотных средств

Можно более эффективно планировать денежный оборот своего предприятия

Документы, первоначально необходимые для ограничений оформления операций вывод факторинга: юридические Население документы предприятия (свидетельство о Frost регистрации, учредительные функционирования документы, полномочия применения представителя на факторингом заключение конкретной юридически сделки); финансовые образом документы предприятия (баланс, процедуры отчет о прибылях и баланс убытках, расшифровка Калтырин дебиторской и кредиторской расплачиваться задолженности, обороты оп по расчетному имеющим счету и кассе); доходах договора продажи / Техничко поставки между погасительных продавцом и покупателями; места отгрузочные документы (накладные и получают фактуры), подписанные важен покупателем и скрепленные Fuji его печатью, анализу на основании, владельцев которых переводится ресурс□н□ая на расчетный используемые счет договорная осуществляется сумма.

2. Кредитование ред юридических лиц Airlines АО «Тинькофф Банк» ведомства по системе "бай принимает даун".

Данная полугода система кредитования уже применяется в США. месяцев Схема выплат Практически buy-down - разновидность прав плавающей процентной товары ставки. Система госу buy-down предусматривает главным наличие "ссудных очков" (набираемых первый путем уплаты заемщики наличности), за чего которые снижается календарных процентная ставка Крупнейшим по кредиту.

производительные Например: кредит в 200 Немец тыс. долл. мировых под 7% годовых Проведем сроком на 20 он лет. Если участнику клиент соглашается специализированного на buy-down, занимающийся то в обмен Airlines на 6 тыс. прочие долл. его долю ставка на располагаются протяжении всего промышленности срока кредита положительное составит 6,75% вместо 7%.

Болвачев Рассмотрим основные Оформление условия данной количестве системы в таблице 16.

перечислить Таблица 16

Характеристика Япо условий осуществления Нормальное выплат по сво системе buy-down

Условия	Характеристика
Срок кредитования	от 20 лет
Сумма кредита	от 2 млн. руб.
Валюта финансирования	RU
Процентная ставка	7 %
Комиссия банка	1,5 %

Снижение процентной ставки / величина  
фиксированных выплат

6,5 % / 3 % от суммы  
кредита

высоко Хитрость buy-down Rank заключается в том, показатель что деньги, За  
уплаченные изначально беседы за "ссудные очки", высоки сразу же применяемой  
помещаются банком укрупнения на срочный платежных депозит, для ведомства  
того чтобы Ростов полученным доходом процентном перекрывать все возврате  
издержки от потере снижения процентной Министерс ставки по долго кредиту. А  
после Система завершения сроков заявку временного buy-down потребуют банк  
направляет счетам дивиденды уже факторинговая не на формам покрытие  
издержек, а уделяют прямиком в фонд привлекать накопления.[33,с.379]

3. Развитие опираясь векселедательского кредитования конкретным для  
юридических ресурсов лиц.

капитальных АО «Тинькофф Банк» деятельность предлагается использовать  
исполнении векселедательское кредитование кодексу юридических лиц.

обязательной Рассмотрим плана основные условия избираемых векселедательского  
кредитования в Центральные таблице 17.

Таблица 17

Александровна Характеристика условий крупных осуществления  
векселедательского Беседа кредитования

Условия	Характеристика
Срок кредитования	до 1 года
Сумма кредита	определяется индивидуально
Валюта финансирования	RU
Процентная ставка	10 %

Комиссия банка 2 % от суммы векселя

Срок рассмотрения заявки 3 дня

Срок оплаты через 90 дней

Уплата процентов ежемесячно

По достижении наступлению срока Основой погашения кредита средние АО «Тинькофф Банк» **продемонстрирована** требует на деятельности основании договора казначейства вернуть кредит в Сбербанк в полном объеме, а населения также проценты динамика по нему. инструментом Тем самым комиссия он покрывает заемщика затраты по инструмент оплате вексельной дебиторскую суммы и получает проводимая определенную прибыль. ремонт Этот вид любую кредитования еще признан называют "векселедательским".

В таблице 18 представим прогноз экономических показателей на 2019 год в результате факторинговой сделки.

Таблица 18

Прогноз экономических показателей на 2019 год в результате факторинговой сделки в АО «Тинькофф Банк»

Показатели	2018 г.	2019г., план	Прирост, %
Доходы, тыс. руб.	322255	326714,11	4459,11
Затраты, тыс. руб.	274729	277187,8	2458,80
Экономический эффект, тыс. руб.	47526	49526,31	2000,31
Экономическая эффективность, %	17,30	17,87	0,57

Рентабельность, %	14,75	15,16	0,41
-------------------	-------	-------	------

$R_{\text{факторинг}} = 49526,31 : 326714,11 \cdot 100 \% = 15,16 \%$ .

$\mathcal{E}_{\text{факторинг}} = 49526,31 : 277187,8 \cdot 100 \% = 17,87 \%$ .

Таким образом, внедрение факторингового обслуживания в АО «Тинькофф Банк» позволит ему получить дополнительный экономический эффект в сумме 2000,31 тыс. руб.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Кредитные отношения представляют собой передачу в пользование материальных ценностей в денежной или товарной форме на условиях возвратности, срочности и платности, что осуществляется в виде конкретных кредитных сделок, формы и условия которых отличаются значительным многообразием.

Проанализировав кредитный портфель АО «Тинькофф Банк» можно сделать вывод о том, что АО «Тинькофф Банк» делает ставку на среднесрочные и долгосрочные кредиты, доля которых в кредитном портфеле банка на конец рассматриваемого периода составляет 93,66%.

Ссудная задолженность клиентов за период с 2016-2018 годы выросла на 756,621 млн. руб. или на 106,2 % (более чем в 2 р.) и составила по итогам 2018 года 1469,021 млн. руб. При этом процент резервирования за этот период вырос на 9,5 %, и составил в 2018 году - 10,5 %.

Ссудная задолженность физических лиц за 2016-2018 годы увеличилась на 110,531 млн. руб. (или в 10,7 раз) и составила в 2018 году 121,929 млн. руб. Что касается ссудной задолженности юридических лиц (включая ИП и кредитные организации), то ее величина к 2018 году достигла размера 1347,092 млн. руб., увеличившись по отношению к 2016 году на 646,090 млн. руб. (или на 92,2 %). По отношению к 2017 году прирост данного показателя составил 269,065 млн. руб. (или на 25,0 %).

Кредиты индивидуальным предпринимателям составляют очень маленькую долю в общей сумме выданных кредитов - 4,5 % в 2018 году. Доля таких кредитов сократилась на 1,2 %. Выдача кредитов кредитным организациям в 2017-2018

годах была приостановлена. Наибольшая доля выданных кредитов приходится на юридических лиц - 92 %. Однако удельный вес корпоративных кредитов сократился с 98,4 % до 91,7 %. Наибольшее количество кредитов было выдано на срок от 1 до 3 лет - 17,67 % в 2017 году. Величина таких кредитов за 2016-2018 годы увеличилась на 18.

Наибольшая сумма остатков по ссудной задолженности наблюдалась по категории от 10001 до 50000 руб., а также по категории от 3001 до 5000 руб. По состоянию на 01.01.2018 год кредитный портфель АО «ТИНЬКОФФ БАНК» достиг 1347,092 млн. руб., что почти в 2 раза больше показателя 2016 года (701,002 млн. руб.). При этом кредиты корпоративных клиентов на начало 2018 года занимают 95,1 % в корпоративном кредитном портфеле банка.

Особенностью деятельности АО «ТИНЬКОФФ БАНК» является традиционная ориентация на кредитование предприятий реального сектора экономики, а именно: сельское хозяйство - 5,7 %, транспорт и связь - 4,7 %, обрабатывающие производства - 11 %, строительство - 6,7 %, оптовая и розничная торговля - 45,3 %, прочие виды деятельности - 26,6 %.

На сегодняшний момент в АО «Тинькофф Банк» присутствуют следующие проблемы:

1. Значительная угроза появления новых конкурентов;
2. Длительное время разбора собранных документов (до 5 дней);
3. Малый ассортимент банковских услуг и программ;
4. Неэффективная система мотивации.

Предлагаемые мероприятия по совершенствованию механизма кредитования в АО «Тинькофф Банк»:

1. Внедрение факторингового обслуживания юридических лиц.
2. Кредитование юридических лиц АО «Тинькофф Банк» по системе "бай даун".

Данная система кредитования применяется в США. Схема выплат buy-down - разновидность плавающей процентной ставки. Система buy-down предусматривает наличие "ссудных очков" (набираемых путем уплаты наличности), за которые снижается процентная ставка по кредиту.

### 3. Развитие векселедательского кредитования для юридических лиц.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 (от 29.07.2018 N 259-ФЗ)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (от 26.07.2017 N 205-ФЗ) "О банках и банковской деятельности".
3. Белозеров, С.А. Банковское дело: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2015. - 368 с.
4. Бурдина, А.А. Банковское дело / А.А. Бурдина. - М.: МАИ, 2014. 400 с.
5. Болвачев, А.И. Деньги, кредит, банки: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звонова. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016, 484 с.
6. Брагин Н.Г. Банковское дело: стратегическое руководство. - М.: Консалтбанкир, 2014. - 555 с.
7. Власенко М.С. О работе банка с клиентами // Деньги и кредит. - 2016. - № 12. - С. 47
8. Валенцева, Н.И. Банковское дело: Учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева; Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КноРус, 2016. 632 с.
9. Калтырин А.В. Деятельность коммерческих банков: учеб. пособ. - Ростов н/д.: Феникс, 2014. - 412 с.
10. Костерина, Т.М. Банковское дело: Учебник для СПО / Т.М. Костерина. - Люберцы: Юрайт, 2015. -785 с.
11. Коробова Г.Г. Основы банковского дела. - М.: Магистр, 2015. - 410 с.
12. Корчагин Ю.А. Банковский маркетинг. - Ростов н/д.: Феникс, 2014. - 368с.
13. Касьянова, Г.Ю. Кассовые и банковские операции с учетом всех изменений в законодательстве / Г.Ю Касьянова. - М.: АБАК, 2015. 267 с.
14. Кретов И.И. Маркетинг на предприятии. - М.: Финстатинформ, 2014. - 258 с.
15. Ларина, О.И. Банковское дело. практикум: Учебное пособие для академического бакалавриата / О.И. Ларина. - Люберцы: Юрайт, 2016. -620 с.
16. Лисовская И.А. Основы финансового менеджмента. - М.: Теис, 2014, - 312 с.
17. Маркова, О.М. Лабораторный практикум по дисциплинам "Рынок ценных бумаг" и "Банки и небанковские кредитные организации и их операции" / Л.Т. Литвиненко, О.М. Маркова, Н.Н. Мартыненко. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2016. 314 с.
18. Макарьева В.И. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 300 с.

19. Масленченков Ю.С. Работа банка с корпоративными клиентами: учеб. пособ. - М.: Юнити-Дана, 2014. - 632 с.
20. Мотовилов, О.В. Банковское дело: Учебник / О.В. Мотовилов, С.А. Белозеров. - М.: Проспект, 2017. 196 с.
21. Мартыненко, Н.Н. Банковские операции: Учебник для академического бакалавриата / Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова, О.С. Рудакова. - Люберцы: Юрайт, 2016. С.20.
22. Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке. - М.: Кнорус, 2014. - 377 с.
23. Печникова, А.В. Банковские операции: Учебник / А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2018. С.65
24. Солнцев О.М. Источники роста кредитных ресурсов // Эксперт. - 2015. - № 38 - С.41
25. Сафрончук, М.В. Банковское дело. Розничный бизнес: Учебное пособие / М.В. Сафрончук. - М.: КноРус, 2015. -304 с.
26. Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К Алексеев. - М.: Дашков и К, 2015. -377 с.
27. Усоскин В.М. Современный Коммерческий банк: операции и управление. - М.: Вазар-Ферро, 2016. - 320 с.
28. Фаронов, В.В. Банковское дело (для бакалавров)(изд:10) / В.В. Фаронов. - М.: КноРус, 2016.- 512 с.
29. Черкасов В.Е. Банковские операции: маркетинг, анализ, расчеты. - М.: Метаинформ, 2017. - 379 с
30. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческой организации. - М.: ИНФРА-М, 2015. - 237 с.

## Приложение А

Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента

<b>Полное фирменное наименование</b>	<b>Сокращенное наименование</b>	<b>Место нахождения</b>	<b>ИНН</b>	<b>БИК</b>	<b>И кор.сч России подразд России</b>
1	2	3	4	5	6

Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Региональный кредит»	ОАО КБ «Региональный кредит»	156000, Костромская область, г. Кострома, улица Свердлова, д. 25а	2204000595 043469751	3010181 ГРКЦ ГУ Костром
Сибирский Филиал Открытого акционерного общества Коммерческий Банк «Региональный кредит»	Сибирский филиал ОАО КБ «Региональный кредит»	630099, Российская Федерация, г. Новосибирск, ул. Вокзальная магистраль, д. 16	2204000595 045003734	3010181 РКЦ Сов
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	г.Санкт-Петербург, ул.Большая Морская, д. 29	7702070139 044525187	3010181 ОПЕРУ М Банка Р
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество_	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул.Донская, д. 14, стр.2	7706193043 044552685	3010181 Отделен ГТУ Банк
Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО «Платежный Центр» (ООО)	630055, Российская Федерация, город Новосибирск, улица Шатурская, дом 2	2225031594 045004832	3010381 в ГРКЦ Г Новосибир

Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО «Платежный Центр» (ООО)	630102,  Российская Федерация, город Новосибирск, улица Кирова,  дом 86	2225031594 045004832	3010381 в ГРКЦ П Новосиб
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Рапида»	ООО НКО «Рапида»	125190,  Российская Федерация, город Москва, улица Усиевича, дом 20, корп. 2	7744000775 044583290	3010381 Отделен Централ Москва
Уфимский Филиал Небанковской кредитной организации «Инкахран» (открытое (ОАО) акционерное общество)	Уфимский Филиал НКО «Инкахран»	450097,  Россия, город Уфа, ул. Заводская, д. 20	7750003904 048073965	3010381 Отделен Башкорт
Казанский Филиал Небанковской кредитной организации «Инкахран» (открытое (ОАО) акционерное общество)	Казанский Филиал НКО «Инкахран» (ОАО)	420029, РТ, г. Казань, ул. Журналистов, д. 2А	7750003904 049209745	3010381 расчетно Приволж Национа Республ Централ

Самарский Филиал Небанковской кредитной организации «Инкахран» (открытое акционерное общество)	Самарский Филиал НКО «Инкахран» (ОАО)	443099, г. Самара, ул. Степана Разина, д. 130	7750003904 043601803	3010381 ГРКЦ ГУ области
--	---	--	----------------------	-------------------------------

Екатеринбургский Филиал Небанковской кредитной организации «Инкахран» (открытое акционерное общество)	Екатеринбургский Филиал НКО «Инкахран» (ОАО)	620130, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 179-В	7750003904 046577316	3010381 ГРКЦ ГУ Свердло Екатери
---	--	--	----------------------	--

Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Региональный кредит»	ОАО КБ «Региональный кредит»	156000, Костромская область, г. Кострома, улица Свердлова, д. 25а	2204000595 043469751	3010181 ГРКЦ ГУ Костром
--	------------------------------------	---	----------------------	-------------------------------

Сибирский Филиал Открытого акционерного общества Коммерческий Банк «Региональный кредит»	Сибирский филиал ОАО КБ «Региональный кредит»	630099, Российская Федерация, г. Новосибирск, ул. Вокзальная магистраль, д. 16	2204000595 045003734	3010181 РКЦ Сов
--	--	--	----------------------	--------------------

Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	Внешэкономбанк	107996, Москва, пр-т Академика Сахарова, 9	7750004150 044525060	3010181 Московс России
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»	«Экспобанк» (ООО)	107078, г.Москва, ул. Каланчевская, дом 29, стр. 2	7729065633 044585460	3010181 Отделен ГТУ Банк
Общество с ограниченной ответственностью «АйСиАйСиАй Банк Евразия»	ООО «АйСиАйСиАй Банк Евразия»	125047, Российская Федерация, город Москва, ул.4-й Лесной переулок, дом 4	4003011294 044525000	3010181 ОПЕРУ М Банка Рс
Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Петербургский Расчетный Центр»	ЗАО ПРЦ	191023, Санкт-Петербург, ул. Садовая, д. 12/23	7831001704 044030505	3010581 ГРКЦ ГУ Санкт-П

Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	НКО ЗАО НРД	105066, г. Москва, ул. Спартакoвская, дом 12	7702165310 044583505	3010581 Отделен управле банка Ро по Цент федерал Москва
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»	«Экспобанк» (ООО)	107078, г.Москва, ул. Каланчевская, дом 29, стр. 2	7729065633 044585460	3010181 Отделен ГТУ Банк
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «АйМаниБанк»	ООО КБ «АйМаниБанк» »	125212г. Москва, ул. Выборгская д.16 корп. 2	0411005333 044599342	3010181 Отделен ГТУ Банк
Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Региональный кредит»	ОАО КБ «Региональный кредит»	156000, Костромская область, г. Кострома, улица Свердлова, д. 25а	2204000595 043469751	3010181 ГРКЦ ГУ Костром
Сибирский Филиал Открытого акционерного общества Коммерческий Банк «Региональный кредит»	Сибирский филиал ОАО КБ «Региональный кредит»	630099, Российская Федерация, г. Новосибирск, ул. Вокзальная магистраль, д. 16	2204000595 045003734	3010181 РКЦ Сов

Московский Филиал Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Региональный кредит»	Московский Филиал ОАО КБ «Региональный кредит»	121069, Российская Федерация, г. Москва, ул. Большая Молчановка, д.23, стр.2	2204000595 044583340	3010181 Отделен управле банка Ро по Цент федерал Москва
Открытое акционерное общество «Народный Доверительный Банк»	ОАО «НДБ» »	115054,г. Москва, ул. Дубининская д.57 стр 1	7708018456 044585124	3010181 Отделен
Общество с ограниченной ответственностью «АйСиАйСиАй Банк Евразия»	ООО «АйСиАйСиАй Банк Евразия»	125047, Российская Федерация, город Москва, ул.4-й Лесной переулок, дом 4	4003011294 044525000	3010181 ОПЕРУ М Банка Ро