

Содержание:

Введение

В современном мире кредитная система оказывает непосредственное влияние на развитие экономики той или иной страны.

Кредитная система прочно обосновалась в современных моделях развитой рыночной экономики, и занимает важную позицию в функционировании экономического механизма. Уровень развития экономики любой страны во многом определяется тем, насколько развита кредитно-банковская система. Необходимо отметить, что она имеет сложную структуру и каждый её элемент играет большую роль в развитии данной системы.

Важность данной темы заключена в том, что банковская система является одним из основных организаторов экономической жизни страны. Успех в преодолении экономического кризиса, в снижении инфляции и финансовой стабильности зависят в значительной степени от того, насколько эффективно функционирует банковская система страны. Главным элементом этой системы служит банк как финансовый институт, созданный для управления денежным потоком в стране. В настоящий момент банковский сектор требует решения ряда проблем и принятия мер по его развитию.

Тенденции современного развития банковского сектора представляют собой предмет постоянного пристального внимания со стороны российского Правительства, поскольку проблемы современной банковской сферы являются не просто экономическими проблемами, а проблемами, связанными с обеспечением экономической безопасности и поддержанием стабильности страны.

Таким образом, роль кредитной системы в экономике любой страны очевидна, что и подтверждает актуальность темы исследования.

Исследованием кредитной системы занимались многие отечественные экономисты, чьи работы легли в основу данного исследования: А.Г. Грязнова, Е.Ф. Жуков, О.И. Лаврушин, Ю.И. Львов, Н.К. Лутошкина, И.Д. Мамонова, Е.А. Нестеренко, Г.С. Пановой, С.И. Черных и др.

Цель исследования – изучение видов кредитных операций и кредитов, а также перспектив ее развития.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- определить понятие и сущность банковского кредитования;
- изучить классификацию и виды банковского кредитования;
- проанализировать особенности организации процесса банковского кредитования;
- провести анализ организации управления банком на примере ПАО «Сбербанк России»;
- рассмотреть банковские кредитные продукты ПАО «Сбербанк России»
- выявить основные проблемы банковского кредитования и перспективы его развития.

Объектом исследования выступает ПАО «Сбербанк России».

Предметом исследования выступает система кредитования в банковской сфере.

Методологическую основу исследования составили общие методы познания (анализ и синтез, описание и обобщение) и частно-научные методы познания (метод сравнения, графический и табличный методы представления данных).

Структура работы включает введение, три главы, заключение и список использованных источников.

1. Теоретические основы видов кредитных операций и кредитов

1.1. Понятие и сущность банковского кредитования

Политическая экономия при изучении происхождения кредита использует две взаимосвязанные теории: натуралистическую и капиталотворческую, главным

различием которых является определение роли банковского кредита в экономике [3].

Основоположниками натуралистической теории кредита были классики политической экономики А. Смит (1723-1790 гг), Д. Рикардо (1772-1823 гг.), А. Тюрго (1727-1781 гг.), Дж. Милль (1806-1873).

Они трактовали кредит как способ перераспределения материальных ценностей в натуральной форме. А. Смит и Д. Рикардо считали, что деньги выступают лишь в качестве инструмента перенесения реального капитала от одного экономического субъекта к другому и отмечали, что кредит не создает капитал, а лишь определяет сферу его использования.

Д. Рикардо следующим образом трактовал суть натуралистической теории: «Я не имею никакого представления о том, чтобы кредит имел какое-то значение при производстве товаров; товары могут изготавливаться только с помощью труда, машин и сырых материалов, и, если последние используются в одном месте, то они неизбежно должны быть изъяты из другого места. Кредит является средством, которое поочередно передается от одного лица к другому для использования фактически имеющегося капитала; он не создает капитал, он только определяет, как этот капитал будет применен» [28].

Некоторые авторы указывали, что данная концепция искажала экономическую природу кредита, принимая внешнее проявление кредита за его сущность. С точки зрения теории, рассматривающей сущность кредита в разделенности во времени двух актов кредитного соглашения, услуга кредитора заключается в передаче получателю капитала, а контр-услуга заемщика заключается в том, что он через некоторое время возвращает капитал кредитору, и платит за пользование кредитом известный процент [28].

Определения, базирующиеся на разделенности во времени двух актов кредитного соглашения, не отвечают на основные вопросы о цели кредита и источники платы за кредит. Раздельность во времени двух частей хозяйственной сделки можно наблюдать в целом ряде актов межхозяйственного оборота.

Следует выделить подход экономистов, выделяющих в качестве основного признака факт пользования хозяйственными благами кредитора со стороны получателя. В частности, американский экономист Э. Селигмен указывал, что «кредит это – меновая сделка, состоящая в передаче другому лицу временного пользования богатством», и что «сущность кредита заключается в праве

пользования каким-либо благом или преимуществом, которые в известное время переходят в экономическую собственность другого лица» [28].

Положительным в данном определении является указание цели кредита, что выражается в передаче имущества в чужое хозяйство для пользования вследствие обоюдного интереса кредитора и должника. Недочетом является то, что не вполне определен род пользования имуществом, которое в данном случае подразумевается.

Основоположником капиталотворческой теории кредита был английский экономист Дж. Ло (1671-1729 гг.), который признавал, что кредит не зависит от процесса воспроизводства и играет главнейшую роль в развитии экономики. Из этого основного постулата вытекали дальнейшие основы капиталотворческой теории.

Последователями капиталотворческой теории на начало XX века были австралийский экономист Й. Шумпетер (1883-1950 гг), немецкий экономист А. Ган (1889-1968 гг.) и английский – Дж. М. Кейнс (1883-1946 гг). Они предоставляли преимущество сфере обращения, а не сфере производства, где создается совокупный капитал [33].

Й. Шумпетера отождествлял кредит с капиталом, и объявил кредит и банки решающими факторами развития производства, способными предотвратить экономические кризисы, инфляцию и обеспечить процветание общества. Также Шумпетер предложил идею к разработке кредитных методов экономического регулирования [33].

Одной из важных проблем теории кредита того периода было определение роли кредита в процессе централизации и концентрации капитала в экономике. Кредит, как утверждал К. Маркс, развивается как вспомогательное средство накопления, а в дальнейшем он аккумулирует денежные средства отдельных индивидов в пользу индивидуальных или ассоциированных капиталов [22].

Кризис 1929-1933 гг. показала полную неспособность капиталотворческой теории. Дж. Кейном и его последователями были использованы основы этой теории при обосновании принципов кредитного регулирования экономики, согласно которым кредит определяет экономическое развитие. Расширение инвестиций путем уменьшения кредитного процента в конечном итоге увеличивает производственный и потребительский спрос, способствует стимулированию производства и потребительского рынка [18].

Значительный вклад в развитие теории кредита внес Л. Альберт Ган – представитель капиталотворческой теории. В середине 1920-х годов книга Л.А. Гана «Экономическая теория банковского кредита» (1920) была одной из наиболее дискуссионных работ в области монетарной теории. Представленная работа продолжает традиции известных экономистов Х. Визерса, Г. Маклеода, К. Викселя. Автор пытался преодолеть ортодоксальную точку зрения о том, что кредит финансируется за счет сбережений, взятых в банке. Теория кредита определяет, что банки выступают не только в качестве посредников в экономике, но и создателей денег. Величина кредита не ограничивается количеством одолженного. Л.А. Ган указывал, что банковские клерки и менеджеры рассматривают банковский сектор с точки зрения интересов частного бизнеса банка и перспектив его развития, решая вопросы организации банковской деятельности путем достижения и реализации определенных целей. Автор рассматривал капитал как результат создания кредита, а не сбережений [18].

В основе капиталотворческой теории кредита используется субъективный подход, в соответствии с которым сущность кредита рассматривается в психологическом факте «доверия», которое кредитор предоставляет должнику.

Сторонники данной теории анализируют субъективные процессы, характер человека, его способности и т. п. «Доверие методическое основано на обычном ходе вещей и традиций, оно возникает с повторения актов, которые позволяют завершить обмен и урегулировать частные долги. Иерархическое доверие запоминает в деньгах политическую власть. Атрибуты этого доверия зависят от принципа легитимности (религиозной или демократической) самой власти», – указывает А.А. Гриценко. Автор указывает, что вера в стабильность покупательской способности денег, убежденность в стабильности денег имеет расплывчатую, иррациональную природу.

Несостоятельность капиталотворческой теории кредита заключается в ошибочном отождествлении кредита с деньгами, а денег и кредита – с капиталом и богатством. Деньги выступают в качестве особого товара, выполняющего функцию всеобщего эквивалента [11]. Кредит – это форма движения ссудного капитала. Неправильным является отождествление кредита с богатством, поскольку богатство – совокупность материальных благ, способных удовлетворять потребности человеческого общества. Смешение кредита и капитала является несостоятельным. Кредит может лишь содействовать увеличению капитала и роста масштабов производства, но сам он не создает капитал.

Последователи капиталотворческой теории кредита используют такие банковские кредиты, которые предоставляются не за счет аккумулированных банками средств, а путем создания так называемых «мнимых вкладов», что возникают путем записи банками денежных сумм на текущие счета [20]. Недостатком рассмотрения сущности кредита через доверие, является то, что этот подход не объясняет цель кредита и источники получения процента, абсолютизируя субъективные процессы.

В отечественной экономической литературе указанные подходы к сущности кредита получили развитие в перераспределительной и воспроизводственной теории кредита. Перераспределительная концепция основывается на рассмотрении кредита как перераспределения временно свободных средств, а сторонники этой теории определяют кредит как перераспределительную категорию, что касается только одной фазы воспроизводства, а не всего воспроизводственного процесса [20].

Воспроизводственная концепция основана на тесной связи кредита с воспроизводственным процессом в целом, а именно рассматривает кредитование как неотъемлемую часть всего воспроизводственного процесса. Сторонники концепции называют сам кредит воспроизводственной категорией, которая предполагает размещение временно свободных средств с их предварительной аккумуляцией.

Дальнейшее развитие идей капиталотворческой теории получило отражение в «экспансионистской теории кредита», в основе которой лежит положение о безграничности кредита. Й. Шумпетер рассматривал кредит в качестве важнейшего условия использования имеющихся факторов производства для создания новых производственных комбинаций [33]. Для получения средств производства предпринимателям-новаторам необходимо воспользоваться банковским кредитом. Таким образом, банки «создают» деньги для предпринимателей-новаторов, и с этого момента начинается перераспределение потока ресурсов, то есть общественного капитала.

Инфляционный кредит рассматривался как движущая сила процесса воспроизводства и способствовал экономическому росту. Несостоятельность положения о безграничности кредита объясняется рассмотрением сущности кредита как основного условия создания выгодных комбинаций [4]. Практическое применение инфляционного кредита объясняет кредитную экспансию и способствует росту инфляции. Банковский кредит оказывается тесно связанным с феноменом экономического развития, а деньги выполняют функцию не просто

средства обращения и измерителя ценностей, а играют роль катализатора экономического роста, в том числе посредством прибыли и процента. На самом деле основными источниками ссудного капитала и кредита, являются денежные капиталы, высвобождаемые в процессе кругооборота промышленного капитала, денежные накопления государства, населения и предприятий [4].

Современное развитие теорий кредита получило отражение в существующих перераспределительной и фондовой теориях. Сторонники первой теории рассматривают кредит в процессе перераспределения временно свободных денежных средств, аккумуляции денежных средств и передачи их кредитующим организациям с обязательным возвращением в установленный срок и внесением платы. Сторонники фондовой теории исследуют кредит как целостный экономический процесс. Между кредитором и производителем могут быть разнообразные субъекты, причем отношения между ними носят кредитный характер.

1.2. Классификация и виды банковского кредитования

Различные сферы действия кредитных отношений в зависимости от целей и субъектов этих отношений, чем обусловлено существование разнообразных форм кредита [5].

В зависимости от вещественной формы ссуженной стоимости выделяют товарную, денежную и смешанную формы кредита.

Товарная форма кредита предполагает передачу во временное пользование отдельные товары (меха, скот, зерно и пр.). Возвращать надлежит аналогичное имущество с оговоренным или естественным (для скота, зерна, птицы) приращением. Денежная форма кредита преобладает в современном хозяйстве. Она предполагает передачу во временное пользование оговоренного количества денег[11].

Смешанная форма кредита возникает в том случае, когда кредит был предоставлен в форме товара, а возвращён деньгами или наоборот – предоставлен деньгами, а возвращён в виде товара.

Как было сказано выше, к основным принципам кредитования относятся: возвратность, срочность, платность, обеспеченность и целевое назначение кредита [11].

На данный момент отсутствует единая общепризнанная классификация видов кредитования, которая обеспечила бы возможность использовать существующие наработки в данной области исследования, хотя экономистами многократно предпринимались попытки разработки таких классификационных критериев [27].

В первую очередь банковский кредит подразделяется на активный и пассивный. В первом случае банк выступает кредитором, во втором является заёмщиком. Банк может входить в кредитные отношения (выдавать или получать кредиты) с другими банками и иными кредитными организациями, включая центральный банк, выполняя в зависимости от ситуации активную или пассивную функцию. В этом случае речь идёт о межбанковском кредитовании.

Во вторую очередь выделяют группы кредитов по срокам оплаты ссуды:

краткосрочные (до шести месяцев);

среднесрочные (от шести месяцев до года);

долгосрочные (более года).

Классификация кредитов согласно обеспечению [5]:

- обеспеченные залогом (имуществом, имущественными правами, ценными бумагами);
- гарантированные (банками, финансами или имуществом третьего лица);
- с другим обеспечением (поручительство, свидетельство страховой организации);
- необеспеченные (бланковые).

Классификация кредитов по степени риска [5]:

- стандартные кредиты;
- кредиты с повышенным риском.

По методам предоставления кредиты делятся на кредиты, предоставляемые:

- в разовом порядке;
- в соответствии с открытой кредитной линией;

- гарантийные (с заранее обусловленной датой предоставления, по необходимости, с взиманием комиссии по обязательству).

Классификация кредитов по срокам погашения: единовременно; в рассрочку; досрочно (по требованию кредитора или по заявлению заемщика); с регрессией платежей; после окончания условленного периода (месяца, квартала).

Классификация кредитов по характеру и способу уплаты процента:

- с фиксированной процентной ставкой;
- с плавающей процентной ставкой;
- с уплатой процентов по мере использования заемных средств (обычные ссуды);
- с уплатой процентов одновременно с получением заемных средств (дисконтный кредит).

Классификация кредитов по отношению к валюте кредита: в национальной валюте; в иностранной валюте [26].

Классификация кредитов по числу кредиторов:

- предоставляемые одним банком (наиболее распространенные);
- синдицированные (консорциальные) кредиты – выдаваемые банковским консорциумом, в котором один из банков берет на себя роль менеджера, собирает с банков участников необходимую для клиента сумму ресурсов, заключает с ним кредитный договор и выдает ссуду. За операции связанные с синдицированным кредитованием, банк-менеджер (глава консорциума) получает соответствующее вознаграждение [30];
- параллельные кредиты – предполагают участие в их предоставлении нескольких банков. Здесь кредит одному заемщику выдают разные банки, но на одних согласованных условиях.

Разнообразные классификации кредитования встречаются как в экономической, так и в юридической литературе. Центральная роль при этом отводится классификационным критериям кредитования в банковской сфере. Например, Шенгером Ю.Е. форма кредита охарактеризована как «совокупность ряда элементов, определяющих основные черты кредитного отношения, находящихся во взаимной связи и рассчитанных на конкретный тип кредитного отношения» [33]. Панова Г.С., исследовав специфику основных направлений развития кредитования, разработала свою классификацию, в основе которой лежат группировочные

экономические и функциональные признаки [29]:

- по материально-вещественному признаку выделяют товарную, денежную и смешанную формы кредита;
- по функциональному признаку (с позиций удовлетворения потребностей экономики в целом и клиентов банка) выделяют потребительную и производительную формы кредита;
- по субъектам кредитной сделки выделяют такие формы кредита, как кредит для юридических и физических лиц, или государственный, банковский (как прямой, так и косвенный), коммерческий, ростовщический, потребительский, ипотечный, личный, международный.

Значительный научный и познавательный интерес представляет позиция Ковтуна Р.С., который, анализируя функциональные признаки банковского кредитования, разработал следующую классификацию: по типу заемщика, исходя из целей кредита, по сроку кредитования, по обеспеченности, исходя из метода погашения и взимания процентов, исходя из порядка и технологии предоставления, по характеру оборота средств, исходя из уровня кредитного риска, по виду объекта потребления [17].

Таким образом, многоаспектный подход различных исследователей не дает возможности определить какой-либо первичный критерий, фиксирующий логическое единство определенных видов кредитов, исходя из их формы, основания, содержания, режима и т.д [17].

1.3. Особенности организации процесса банковского кредитования

Кредитование юридических лиц, как процесс, предполагает несколько этапов: подготовительный, оценка кредитоспособности заемщиков, заключение кредитного договора, кредитный мониторинг и взыскание кредита (рис. 1).



Рис.1. Этапы банковского кредитования юридических лиц [7]

Первый и ключевой этап – подготовительный, на котором кредитор знакомится с потенциальным заемщиком. На данном этапе изучается и анализируется сфера деятельности юридического лица, также заемщиком предоставляются определенные документы, выявляются потребности клиента, цель кредита, его вид, метод кредитования, источники возврата кредитов и уплаты процентов.

Под возможностью вернуть в определенные сроки и в полном размере всю сумму кредита и проценты, за счет текущих денежных поступлений или от продажи активов, понимается - оценка кредитоспособности заемщика [30].

На практике, банки РФ, обычно, используют метод коэффициентов, который можно представить в виде пяти групп [30]:

- коэффициенты ликвидности;
- коэффициенты оборачиваемости капитала;
- коэффициенты финансовой устойчивости;
- коэффициенты прибыльности (рентабельности);
- коэффициенты обеспечения долга.

В совокупности данных показателей и содержится общий кредитный рейтинг заемщика, выраженный в балльной системе. Рейтинг распределяет каждого из клиентов банка к какому-либо классу в зависимости от кредитоспособности и определяет вид его кредитования [34].

При анализе платежеспособности и кредитоспособности рассматриваются также качество и стоимость предполагаемого обеспечения. Для этого прилагаются как

можно больше доступных материалов и информации, полученных от клиента или уже находящихся в кредитном архиве.

Банки имеют право независимо выделять основания для отказа. При изучении заявок от юридических лиц, кредитным организациям помогают принять то или иное решение следующие ключевые принципы: платежеспособность, возвратность, цель использования денежных средств, обеспеченность. Нарушение любого из вышеперечисленных принципов повышает риск отказа кредитования [35].

Ключевым способом обеспечения возвратности кредитов является залог.

Необходимо, чтобы залог был достаточным и доступным. Также в качестве обеспечения возвратности кредита может быть поручительство, представленное экономически устойчивой организацией. Финансовое положение поручителя и юридическую самостоятельность договора поручительства проверяет и анализирует банк-кредитор.

Для этого необходимо выявить сущность отношений между поручителем и заемщиком, а также узнать причины, которые воздействовали на поручителя, взять ответственность перед банком за погашение кредита и уплату процентов [35].

Для обеспечения возвратности кредита используется также и банковская гарантия, которая должна быть проверена досконально юридической экспертизой, для того, чтобы уменьшить риски неисполнения заемщиком взятых на себя обязательств [31].

Банковская гарантия включает данные реквизиты:

- ссылку на основной договор или контракт, в обеспечение которого она выдается;
- указание на характер гарантии;
- срок действия;
- гарантийную сумму и валюту, в которой она будет выплачиваться;
- размер вознаграждения за выдачу гарантии;
- место осуществления и механизм платежа по гарантии;
- порядок разрешения споров.

Формирование условий кредитования осуществляется, когда кредитный договор находится на стадии заключения. Также выявляется положение банка в пространстве главных составляющих кредита: вид, сумма, срок, обеспечение, условия погашения и многое другое. Также во внимание принимаются итоги осуществленной на предварительной стадии анализа кредитоспособности клиентов и уровень качества предоставляемого обеспечения.

Банки имеют право создавать возобновляемые кредитные линии, выдавать овердрафт в качестве кредита, предоставлять необеспеченные кредиты, создавать заниженные процентные ставки лишь клиентам первого класса кредитоспособности [27].

Кредитование клиентов второго класса происходит, если имеются в наличии обеспечительные обязательства. Данные кредиты выдаются разово под средние процентные ставки, к тому же формируются невозобновляемые кредитные линии.

Клиентам третьего класса кредитоспособности банки выдают кредиты на жестких условиях. Требованиями являются поддержание неснижаемого остатка на расчетном счете, либо определенного денежного потока средств.

На стадии заключения кредитного договора банк собирает кредитную историю клиента, в которой должна быть вся документация по кредитной сделке, и указаны все сведения о заемщике, включая информацию о его рисках [27].

После выдачи кредита, банки проводят кредитный мониторинг – это различные действия банка по контролю выполнения условий кредитного договора: соблюдение лимита кредитования, целевое использование, полнота и своевременность погашения кредита, своевременность уплаты процентов за кредит, а также изменение способности заемщика уплатить кредит. Цель данного наблюдения – обеспечение возвратности кредита в установленные сроки и оплата процентов.

Своевременный мониторинг – это осуществление контроля над кредитами по отдельности, а также проведение анализа кредитного портфеля в целом. В случаях, если срок действия договора закончился или заемщик нарушил условия, то происходит взыскание кредита [20].

Объективной реальностью при реализации кредитных процессов в современных банках является отсутствие единой методики оценки кредитоспособности корпоративных клиентов, что обусловлено рядом причин.

Во-первых, каждая кредитная организация реализует собственные подходы к минимизации кредитного риска. Это оправдано различиями структур портфелей, сегментов рынков корпоративных заемщиков, реализуемой банком стратегией и прочим. Все это порождает субъективизм в выборе финансовых коэффициентов, используемых для анализа [25].

Во-вторых, исходя из своих возможностей, целей и потенциала, банки реализуют разные подходы при распространении кредитных продуктов. Небольшие банки, реализуя экстенсивный подход, стремятся выдать большое количество кредитов с повышенным уровнем риска, увеличивая норму прибыли в структуре цены кредита. Крупные банки, напротив, предоставляют кредиты избирательно, обеспечивая не только снижение уровня риска, но и нормы доходности.

В-третьих, различные сферы деятельности потенциальных заемщиков требуют специальных методик и подходов к оценке кредитоспособности, поэтому банки, в свою очередь, кредитуя разные сектора экономики, не могут использовать единую методику оценки кредитоспособности [25].

В-четвертых, не все методики предусматривают комбинацию анализа качественных и количественных характеристик кредитоспособности предприятия. В силу того, что уровень доверия к качественным признакам у некоторых банков очень низкий, они не используют их в своих методиках.

Современные подходы к оценке кредитоспособности компаний разнообразны. Многие современные ученые, как, например, В. Н. Едророва, Д. А. Ендовицкий, И. В. Вишняков и С. Ю. Хасянова, разделяют все методы оценки кредитоспособности на две категории (рис. 2): классификационные модели и комплексные модели.



Рис. 2. Классификация моделей оценки кредитоспособности корпоративных клиентов банк [19]

Как правило, в классификационных методиках анализа кредитоспособности акцент делается на расчет только финансовых коэффициентов, т. е. на количественные признаки [20]. А отраслевое положение компании, занимаемая ею рыночная позиция, продолжительность функционирования предприятия, его конкурентоспособность, т. е. качественные признаки, не учитываются. Это часто рассматривается как недостаток таких методик.

Комплексные модели, как утверждают их авторы, учитывают одновременно количественные и качественные характеристики кредитоспособности корпоративных клиентов. К этой категории относятся методики «6 С», CAMPARI, PARSER, методика Ассоциации российских банков (АРБ). Все эти методики достаточно известны. Кратко рассмотрим каждую.

Методика «6 С» [13] заключается в анализе шести критериев: имидж клиента (character); возможность клиента возвращать заемные средства (capacity); денежные средства (cash); залог или обеспечение (collateral); условия (conditions); контроль (control).

Сущность методики CAMPARI [30] состоит в определении наиболее важных факторов, отражающих деятельность клиента и уточняющихся при личной беседе с потенциальным заемщиком. К этим факторам относятся:

- character- личные качества клиента;
- ability- способность заемщика вернуть кредит в определенный срок и в полном объеме;
- margin- прибыль;
- purpose - цели кредитования;
- amount- сумма кредита;
- repayment- условия возврата кредита;
- insurance- страхование риска невозврата кредита.

Еще одна английская методика оценки кредитоспособности клиентов PARSER учитывает очень похожие факторы:

- репутация потенциального заемщика (person);
- размер предполагаемого кредита (amount);
- условия погашения кредита (repayment);
- обеспечение возвратности кредита (security);
- экономическая целесообразность взятия кредита (expediency);
- вознаграждение банку за предоставление кредита, т. е. процентная ставка (remuneration) [19].

В отечественной практике применяется еще одна методика, схожая с CAMPARY и PARSEK, разработанная при участии специалистов АРБ [30]. При ее применении исследуются следующие характеристики корпоративного клиента, весьма интересно интерпретируемые:

- солидность – хорошая репутация руководящего состава, своевременный возврат ранее взятых кредитов;
- способность – конкурентоспособность бизнеса потенциального заемщика и его нормальное функционирование;
- доходность – желание банка предоставить данному клиенту заемные средства;
- обоснованность – оправданная цель получения кредита;
- возвратность – способность клиента вернуть ранее взятые средства в кредит даже в случае, когда проект не реализован;
- обеспеченность – наличие залога.

Среди наиболее авторитетных разработчиков отечественных методик финансового анализа следует упомянуть таких ученых, как А. Д. Шеремет, И. И. Мазурова, В. В. Бочаров, А. И. Гинзбург. Все методики основаны на едином подходе, что позволяет отнести их к одной классификационной группе. Главной общей особенностью методик является то, что оценка предприятия проводится через расчет коэффициентов. При этом каждый из названных ученых внес весомый вклад в разработку и описание единого для группы моделей подхода [19].

Достоинства разработок российских авторов трудно переоценить. Они достаточно подробны, обоснованы, хорошо сочетаются с современным программным обеспечением и легко осваиваются. Главным же достоинством указанных методик для отечественных кредитных организаций является то, что они разработаны для российской практики с учетом наших реалий и ориентированы на российские стандарты отчетности [21].

Бесспорно, сильными сторонами обладают и зарубежные методики оценки кредитоспособности организаций, разработанные иностранными учеными, такими, как Д. Дюран, Э. Альтман, Ж. Депалян. В их основу также заложен расчет коэффициентов, значение которых позволяет дать оценку ряду характеристик финансово-хозяйственной деятельности фирмы.

Однако применение данных методик в российских банках требует их переработки, адаптации к экономическим условиям и деловой конъюнктуре нашей страны [34]. Анализ современных методик оценки кредитоспособности корпоративных клиентов банков позволяет выделить следующие особенности.

Сущность рейтинговых методик заключается в количественной оценке заемщика и отнесении его к одному из классов. Поэтому данные методики из-за своей простоты и удобства использования широко применяются коммерческими банками. Однако недостатками этих методик являются субъективизм при выборе используемых коэффициентов и невозможность использования одинаковых критических значений для предприятий, работающих в различных отраслях экономики.

Прогнозные методики используются для углубленного анализа потенциального заемщика и прогнозирования возможного банкротства предприятия в краткосрочной перспективе. Существенным недостатком таких методик является обязательное наличие большого объема информации о клиенте, состоянии рынка его присутствия, партнерах и прочем [24]. Почти все комплексные методики были разработаны за рубежом, поэтому их использование не всегда возможно в России.

Для того чтобы применять эти методики, необходима их адаптация под экономические условия нашей страны. Преимуществом комплексных методик является то, что компания-заемщик может быть всесторонне изучена, однако стоит принять во внимание возможный субъективизм экспертов, проводящих оценку [19].

Методики крупных и небольших банков отличаются из-за проводимой кредитной политики, и более строгое суждение о кредитоспособности повышает качество

кредитного портфеля и, следовательно, устойчивость банка.

Таким образом, не все методики рейтинговой оценки кредитоспособности являются совершенными, они обладают, на наш взгляд, следующими недостатками.

2. Система банковского кредитования в «ПАО Сбербанк»

2.1. Краткая характеристика банка

ПАО «Сбербанк России» является самым крупным банком Российской Федерации и СНГ и имеет наиболее развитую сеть подразделений. Около 70% населения страны пользуется услугами этой кредитно-финансовой организации. Она предлагает широкий спектр инвестиционно-банковских услуг. На ее долю приходится около 50% российского рынка частных вкладов (46,4%) и каждый третий кредит физических (34,7%) и юридических (33,9%) лиц. Компания обслуживает любые группы корпоративных клиентов, около 35% кредитного портфеля приходится на долю малых и средних предприятий.

Владельцами Сбербанка являются более двухсот тысяч акционеров. Контрольный пакет находится у Банка России. Остальные акции распределены следующим образом:

- юр.лица нерезиденты имеют 45,64%;
- юр.лица резиденты – 1,25%;
- частные акционеры – 2,84%.

В рейтинге Центрального Банка России на 2019 год ПАО Сбербанк занимает первое место по надежности, по объему вкладов, по объему активов, по выданным кредитам.

В банковском секторе — это признанный лидер по многим показателям. 70% граждан нашей страны доверяют свои средства старейшему банку и пользуются его услугами. Сбер имеет 14275 подразделений (на 1 января 2019 года), 12 территориальных банков во всех субъектах РФ.

Банк дает работу, а также источник дохода множеству семей России. В нашей стране его услугами пользуется свыше 110 миллионов человек, а за рубежом насчитывается более 10 миллионов потребителей.

Будучи крупнейшим и старейшим банком России, активно конкурирует на рынке банковских услуг и ориентируется в стремительно меняющихся предпочтениях клиентов и технологиях. Финансовая организация имеет одну из крупнейших в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания клиентов (более 90 тыс. автоматов).

Спектр услуг очень широк:

- Оформление депозитов
- Всевозможные виды кредитования
- Выдача банковских карт
- Осуществление переводов денежных средств
- Брокерские услуги
- Банковское страхование.

В обеспечения удобного и современного обслуживания банк совершенствует возможности удаленного управления счетами потребителей. В систему дистанционных каналов входят:

- Онлайн-банкинг (свыше 30 млн активных пользователей)
- SMS-сервис (около 30 млн подключенных к системе)
- Мобильное приложение (более 18 млн юзеров)

В команду сотрудников входят более 260 тысяч опытных и квалифицированных сотрудников, которые осуществляют качественное обслуживание по продуктам и услугам.

Органы управления Сберегательного банка включают: общее собрание акционеров, Совет банка, Совет директоров банка, Президента Сберегательного банка, рис. 3.

Все органы управления ПАО «Сбербанк России» формируются на основании Устава ПАО «Сбербанк России» и в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В 2018 году Банком было продлено осуществление стратегии розничного бизнеса, в основании которого лежит клиентоориентированный доступ к развитию бизнеса, который направлен на повышение качества обслуживания клиентов вместе с

намерениями к максимальной доходности.



Рис. 3. Организационная структура банка

В данное время продуктивное предложение Банка есть одним из самых обширным на рынке, овладевает большинством его сегментов и может удовлетворить почти каждую потребность клиентов.

Главными конкурентными особенностями Банка служат не только сумма розничных продуктов и условия по ним, но и особенность клиентского обслуживания, технический потенциал банкинга и сегментированный подход к различным категориям клиентов.

Сбербанк сегодня— это команда, в которую входят более 260тыс. квалифицированных сотрудников, работающих над превращением банка в лучшую сервисную компанию с продуктами и услугами мирового уровня.

SWOT анализ ПАО «Сбербанка России» представлен в таблице 1.

Таблица 1

SWOT анализ ПАО «Сбербанка России»

Сильные стороны

Слабые стороны

- | | |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| 1. Наличие статуса «Too big to fail» | 1. Увеличение расходов на совокупные резервы |
| 2. Универсальный банк с широкой продуктовой линейкой | 2. Масштабы бизнеса: сложность управления |
| 3. Стабильный рост финансовых показателей | 3. Нехватка квалифицированного персонала |
| 4. Наличие высоких рейтингов надежности от ведущих рейтинговых агентств | 4. Имиджевые риски: частота сообщений о мошенничестве |

Возможности

1. Восстановление нормы выплаты дивидендов уже в 2016 году

2. Развитие международного направления: Индия и Китай

3. Оптимизация расходов банка

4. Стратегия развития 2018

Угрозы

1. Геополитический риск

2. Влияние внешних санкций

3. Общий макроэкономический спад, оказывающий давление на размер маржи и качество активов

4. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ (повышение ставки, ослабление рубля)

Основная задача ПАО «Сбербанк России» на сегодняшний день это сохранение своего лидерства. Для этого у ПАО «Сбербанк России» есть всё необходимое, и дальнейший успех зависит именно от правильности выбранного курса развития.

2.2. Кредитные продукты банка

Современные банковские учреждения сотрудничают как с физическими, так и с юридическими лицами – компаниями. Для первых действуют специальные **потребительские кредиты Сбербанка в 2019 году**. Сотрудничество с организациями также осуществляется при помощи кредитования, но на других условиях.

На сегодняшний день, Сбербанк находится на первом списке в рейтинге банковских учреждений. Финансовая организация начала свою деятельность в 1841 году и обрела широкую популярность среди населения.

Также банковское учреждение Сбербанк:

- имеет широкую доступность в каждом населенном пункте;
- проводит быстрые операции по переводу денежных средств;
- предоставляет широкую линейку кредитных программ – 6 видов кредитования для физических и юридических лиц;
- предоставляет расширенный список услуг для индивидуальных предпринимателей и крупного бизнеса.

Сбербанк имеет приемлемую процентную ставку по всем видам кредитования, включая ипотеку. Для клиентов банка доступны бонусные программы, позволяющие преумножать капитал.

Производится кредитование различных групп населения, включая пенсионеров. Для держателей зарплатных карт Сбербанка действуют особые условия предоставления кредитов на льготных обязательствах. Оформлять и погашать можно при помощи онлайн-сервиса Сбербанк Онлайн или пользуясь терминалами самообслуживания.

Кредит можно брать на любые цели. По этой программе банк работает с 4 группами населения: пенсионерами, индивидуальными предпринимателями, студентами, работниками по найму.

Из преимуществ стоит отметить широкую линейку сроков и суммы, возможность оформления и погашения кредитных обязательств онлайн, для кредита не нужно обеспечение. Недостаток выражается в значительной переплате, если заем брать на длительный срок.

Банк выдает кредит на образование с господдержкой.

Преимущества такого кредитования заключается в льготном трехмесячном периоде. За этот срок заемщик выплачивает только начисляемые проценты. Срок, на который можно брать кредит, до 10 лет.

Можно брать кредит как на все обучение, на и на каждый семестр. Предусмотрено частично-досрочное или полностью досрочное погашение кредитных обязательств. Можно оформить онлайн, не нужна справка о доходах, обеспечение не требуется.

Рефинансирование распространяется как на кредиты Сбербанка, так и на кредитные обязательства в других банковских учреждениях. Предусмотрены альтернативные способы подтверждения платежеспособности, кредит можно оформлять для индивидуальных предприятий. Услуга доступна для работников по найму, для пенсионеров и студентов.

Недостаток – ограничение на рефинансирование кредитов в других банковских организациях. Для получения услуги по такой программе необходимо иметь регистрацию в регионе выдачи.

Банк выдает потребительский нецелевой кредит работникам по найму и пенсионерам. Согласно этой программе можно взять значительную сумму на длительный срок под приемлемую процентную ставку.

Отрицательная сторона заключается в обязательной страховке и ряде ограничений. Последние:

- кредит не предоставляется ИП;
- руководителям/директору предприятия, в штате которого числятся до 30 человек;
- не выдается заем собственнику малого предприятия и членам фермерского хозяйства.

Кредитный продукт отлично подходит для покупки жилья или другого дорогостоящего имущества.

Помимо КП С поручителем, На любые цели, банк предлагает ипотечные программы кредитования. Также предусмотрены кредиты до 10 млн рублей на покупку жилья или другой недвижимости.

Есть программа реструктуризации кредитов.

Получить кредитные средства можно через отделение банка, при помощи системы Сбербанк Онлайн. Для того, чтобы оформить кредит через банк необходимо заполнить заявление установленного образца и предоставить документы, указанные для конкретного продукта (подробный список указан в абзацах с конкретными программами).

Не все банки дают кредиты пенсионерам, одним из самых лояльных банков к данной категории заемщиков можно считать Сбербанк. Учреждение предлагает несколько видов кредитования, удобные льготные условия, которыми могут воспользоваться заемщики. Сбербанк учитывает потребности и возможности своих клиентов и предлагает разные виды кредитования:

- Займ наличными возможен как с обеспечением, так и без него.
- Кредит на пластиковой карте.
- Целевые займы на покупку жилья или автомобиля.

Для пенсионеров банк предлагает кредиты по сниженным ставкам, однако заемщик тщательно проверяется, банк рискует, поэтому выдает кредит только надежным пенсионерам. Обычно гарантией платежеспособности клиента выступает залог. Им может быть недвижимость или автомобиль. Если пенсионер получает пенсию на карту Сбербанка, он может рассчитывать на льготное кредитование, если пенсионная карта принадлежит другому банку, такой возможности клиент лишается.

Наиболее простым способом является оформление кредитной карты с одобренным лимитом, эта опция доступна как пенсионерам, так и другим клиентам банка. Средствами без комиссии можно пользоваться при безналичной оплате, кроме этого, займ является беспроцентным на определенный срок, если вернуть деньги вовремя, вам не придется платить за их использование.

Такой кредит возможен по паспорту, если вы являетесь держателем пенсионной или зарплатной карты Сбербанка. Иные лица могут получить такую карту, предоставив полный пакет документов. Предлагаемые Сбербанком кредитные карты можно сравнить в таблице 2.

Таблица 2

Предлагаемые кредитные карты

Наименование	% ставка	Лимит кредита
Visa Momentum	0.259%	120 000 рублей
Классическая	25,9%-33,9%	600 000 рублей
Gold	25,9%-33,9%	600 000 рублей

Для оформления кредита требуется положительная кредитная история. Банк одобрит заявку в том случае, если вы уже являетесь его клиентом длительное время. Для работающих пенсионеров действует предложение с увеличенным кредитным лимитом, для этого потребуется принести справку о доходах. Банк учтет зарплату и пенсию и предложит индивидуальный вариант для обратившегося клиента.

Условия банка для каждого клиента индивидуальны, льготы зависят от программы кредитования, которая будет выбрана клиентом. Предлагаются различные процентные ставки, суммы, кроме этого, существуют определенные ограничения по возрасту заемщика. Максимальный на момент закрытия кредита должен составлять 75 лет. Для пенсионеров открыто несколько условий кредитования:

- Без поручителей и обеспечения.
- Под залог имущества.
- После предоставления двух поручителей.

Пенсионеры могут получить кредит, не имея поручителей и не оставляя в залог имущество, однако не стоит при этом рассчитывать на низкий процент. Банк должен покрыть свой риск. При выборе таких условий в момент полного закрытия долга заемщик не должен быть старше 65 лет. Если кредит будет иметь материальное обеспечение, предельный возраст заемщика увеличивается до 75 лет.

При оформлении кредита без обеспечения можно добиться наиболее удобных условий при наличии поручителя трудоспособного возраста. В этом случае пенсионер вправе получить:

При выдаче кредита учитывается доход всей семьи пенсионера, берущего кредит, поэтому чем больше получается цифра, тем большую сумму может одобрить кредитная организация.

Кредит под залог недвижимости является популярным видом кредитования, так как позволяет взять большую сумму на выгодных условиях и без поручителей. Вероятность одобрения такого кредита высокая при условии ликвидности имущества пенсионера. Максимальным возрастом заемщика в этом случае будет 75 лет на момент закрытия долга, если он предоставит справку о доходах. Без справки возраст снижается до 65 лет.

2.3. Условия предоставления кредитов

Любая кредитная программа Сбербанка обусловлена определенными условиями оформления, на которые должен обратить каждый заемщик.

Условия выдачи кредита в Сбербанке, какими принципами он руководствуется при оценке кредитозаемщика, а также что может повлиять на его решение при выдаче заемных средств, – это полезно знать любому, обратившемуся в финансовую организацию.

Оформление и осуществление выдачи займов в Сбербанке происходит в несколько этапов:

- изучение заявки специалистами кредитного отдела;
- предоставление заявителем пакета необходимых документов;
- проверка документов и предоставленной заемщиком информации о себе;
- если предыдущий этап убедил кредитора в платежеспособности заявителя, начинается подготовка по составлению кредитного договора – расчет суммы, срока кредитования и ставки с дальнейшей корректировкой;
- подписание договора, выдача графика ежемесячных платежей;
- перечисление денег способом, указанном в соглашении;
- контроль со стороны банка за погашением задолженности.

Условно кредитная организация подразделяет всех претендентов на 2 группы по степени риска. Первая группа – заемщики с оптимальными данными, т.е. представляющие минимальный риск по не возврату средств. Это клиенты, уже обращавшиеся за ссудой, вовремя погасившие ее и имеющие незапятнанную кредитную историю, официальный доход и имущество в качестве залога. Для этой категории клиентов допустима просрочка в платежах не более 10 дней, что принято считать кредитной нормой. Вторая группа кредитозаемщиков – те, кто представляют максимальный риск. Это граждане, никогда не обращавшиеся за кредитом, проще говоря, с «нулевой» кредитной историей или те, у которых она выглядит достаточно сомнительной с точки зрения кредитора.

В отдельную привилегированную группу можно отнести зарплатных клиентов: они не подвергаются такой тщательной проверке как остальные. Точно так же банк относится к гражданам, обратившимся за небольшой ссудой или экспресс-кредитами. В этом случае кредитор страхует себя высокими процентными ставками. Для таких заявителей предусмотрена система скоринга. Специально созданная компьютерная программа позволяет в ускоренном режиме провести анализ кредитного потенциала клиента: его имущественного и финансового состояния, размер дохода, имеющиеся просрочки по предыдущим займам, наличие судимости. Также при запуске программе специалист банка добавляет свою личную оценку заявителя (внешний вид, поведение), которая может сыграть важную роль.

При займах свыше 70 тыс. претендента ждет более серьезная проверка.

Параметры, которые интересуют кредитора:

- Анкетные данные, предоставленные самим заявителем. Информация о месте работе проверяется достаточно просто – звонком в организацию. Причем сведения о телефонном номере берутся не с анкеты заявителя, а с других источников. Проверяются непогашенные задолженности, которые могут быть намеренно скрыты в анкете. Делается запрос о наличии судимости и статья, по которой был осужден заемщик. Если это экономическое преступление, в ссуде будет отказано автоматически, а также в том случае, если подобный факт был скрыт. Дополнительно может быть проведена беседа с менеджером, чего не стоит недооценивать.

- Достоверность информации о платежеспособности. Справки об основном и дополнительных доходах проверяются по коду ОГРН компании и по номеру ИНН. Кредитор самостоятельно проверяет сведения об имеющихся задолженностях в

других банках. Делается запрос в БКИ о состоянии кредитной истории. Также возможно обращение в компетентные органы для установления подлинности предоставленных документов (паспортный стол, налоговая служба и т.д.).

- В случае предоставления залогового имущества проводится проверка его юридической «чистоты». Если в залог предоставляется недвижимость, то банковский сотрудник выезжает по ее адресу, чтобы убедиться в ее наличии. Обязательно получают сведения на ком зарегистрировано жилье и есть ли на нем обременение, соответствие заявленной стоимости реальной.

- Если для кредита требуются поручители, то они проходят аналогичную проверку.

Поскольку банк скрупулезно проверяет все сведения и документы заемщика, то самый худший вариант для него – скрывать или подделывать информацию. Это все равно станет известно кредитору, и автоматически приведет к отказу или снизит шансы заявителя на предоставление лучших условий.

Перечисление заемных средств производится согласно условиям подписанного кредитного договора и осуществляется как наличными, так и по безналичному расчету. Последний предполагает перевод суммы займа на банковскую карту и вклад до востребования (для физических лиц) и перечисления на счет предпринимателя или организации (для юридических лиц). Для этого в договоре займа обязательно указывается номер счета карты, вклада или организации. Все суммы переводятся одним платежом. Исключением являются жилищные займы, предоставляемые для строительства объектов недвижимости.

Один из вариантов безналичного расчета – зачисление средств на вклад до востребования. Это некий вид депозита, где по первому требованию клиента ему выдаются перечисленные деньги в любой момент, кроме нерабочих дней.

Для физического лица зачисление кредитных денег прямо на его карточку – наиболее мобильный и удобный вариант: средства сразу же поступают в его распоряжение.

Для корпоративных клиентов заемные средства могут быть переведены на счета торговых и иных организаций. Все данные о счете указываются в договоре займа. Никогда не осуществляется зачисление денег на счета других кредитных организаций.

Аналогично происходит поступление средств для частных предпринимателей. Они могут заранее указать свой банковский счет для дальнейшего зачисления денег.

Одним из условий выдачи кредита в Сбербанке РФ являются соответствие будущих заемщиков определенным критериям. Их основная цель – убедить банк в своей платежеспособности и продемонстрировать положительную кредитную историю.

Требования следующие:

- Возраст от 21 до 65 лет. Хотя этот возрастной диапазон официальный, он носит более условный характер. У банка есть специальные предложения для клиентов до 75 лет, сумевших предоставить дорогостоящий залог. Конечно, речь не идет о долгосрочной ипотеке. При этом на момент завершения договора займа клиенту должно быть не больше 75 лет. Есть исключения, касающиеся нижней планки: некоторые ссуды можно получить гражданам младше 21 года, но с обязательным поручительством.

- Наличие гражданства РФ. Исключением может стать только выдача корпоративного займа.

- Наличие прописки или временной регистрации на территории, где есть филиал, в который обратились за ссудой.

- Положительная кредитная история.

- Предоставление определенного пакета документов в зависимости от типа кредитной программы: в некоторых случаях достаточно предоставить паспорт или водительские права, а в других – пакет документов может быть достаточно внушительным.

- Непрерывный стаж работы на одном месте не меньше 6 мес., а общий рабочий стаж – не менее 5 лет. Но и в этом пункте могут быть исключения.

- Документальное подтверждение платежеспособности (справка о доходах).

- Предоставление залогового имущества при выдаче крупной суммы.

- Отсутствие судимости или пребывания под следствием.

Выдача кредита осуществляется единовременно (при выдаче кредита на цели оплаты обучения за один семестр) или частями (каждая часть выдается на оплату обучения только одного семестра) в соответствии с договором о подготовке

специалиста, заключенным учащимся с образовательным учреждением.

Кредиты предоставляются в безналичном порядке путем зачисления суммы кредита/его части на текущий счет Заемщика, открытый в Банке, с одновременным перечислением суммы кредита/его части на счет Образовательного учреждения на основании оформленного Заемщиком поручения.

Размер платежей по Договору определяется Графиком платежей.

Заемщику предоставляются отсрочки:

- по погашению Кредита - на период обучения в Организации, осуществляющей образовательную деятельность, и дополнительно на 3 месяца после окончания обучения,
- по уплате части платежей по процентам исходя из процентной ставки Заемщика: 60% от суммы платежа в течение первого года пользования Кредитом, 40% от суммы платежа в течение второго года пользования Кредитом – за первый и второй годы пользования Кредитом (или за период, оставшийся до окончания обучения в Образовательном учреждении, если он составляет менее двух лет).

В период действия Льготного периода по погашению кредита и уплате части процентов Заемщик ежемесячно осуществляет уплату Процентов за пользование Кредитом в Платежные даты согласно Графику платежей.

После истечения Льготного периода по погашению кредита и уплате части процентов Заемщик ежемесячно производит Аннуитетные платежи по погашению Кредита и уплате процентов за его пользование (включая отсроченные проценты) в Платежные даты согласно Графику платежей.

Если рассматривать банковские продукты и услуги Сбербанка, можно заметить, что наиболее востребованными остаются кредиты без обеспечения. Заключение договора с финансовым учреждением может любой совершеннолетний гражданин РФ. Максимальная сумма кредита не может превышать 3 миллиона рублей. Договор может быть заключен на 5 лет. Ставка – 14,9% годовых. Чем быстрее клиент возвращает долг банку, тем меньше будет переплата. Основное условие выдачи кредита – официальное трудоустройство.

Более выгодные условия кредитования клиент может получить, если на него оформлена недвижимость, которую он может предложить в залог. Максимальная сумма по договору составит 10 миллионов рублей, а ставка – 12% годовых.

Увеличивается и срок кредитования. Взять деньги в долг клиент может на 20 лет. Такой банковский продукт Сбербанка России может стать прекрасной альтернативой ипотеке.

Сбербанк предлагает оформить карту, относящуюся к международной платежной системе. Это значит, что распоряжаться деньгами клиент сможет в любом уголке земного шара. В зависимости от дохода клиента, кредитный лимит может составлять до 600 тысяч рублей. Ставка по договору варьируется от 23,5 до 27,5% годовых. Чтобы получить карту, клиент должен подтвердить свой официальный доход. Лояльным клиентам, которые уже продолжительное время обслуживаются в банке, экономисты предлагают оформить премиальную кредитную карту. Ставка по ней может не превышать 21,9% годовых, а кредитный лимит составит до 3 миллионов рублей. Плюс в том, что при расчете картой клиент может вернуть до 10% стоимости покупок при обслуживании в магазинах-партнерах Сбербанка.

Рассматривая банковские продукты Сбербанка для физических лиц, нельзя не вспомнить про рефинансирование. Финансовое учреждение идет навстречу клиентам и предлагает переоформить договор тем заемщикам, которые оказались в сложной ситуации.

Банковские продукты Сбербанка не ограничиваются лишь финансовыми инструментами. Компания предлагает также интересные страховые программы. Каждый может позаботиться о жизни и здоровье своих близких, сохранности имущества. Страховые программы тесно взаимосвязаны с кредитованием. Тем, кто хочет взять деньги в долг, банк сразу предлагает оформить страховку. Если с заемщиком случается непредвиденная ситуация, финансовое учреждение списывает долг.

Таким образом, практически каждый российский гражданин может получить ссуду в Сбербанке. Здесь разработан широкий спектр кредитных программ, позволяющий каждому получить нужный банковский продукт. Как и в любой кредитной организации, к заемщикам предъявляются определенные требования и условия выдачи заемных средств. Соответствие этим критериям облегчит гражданам реализацию их собственных планов.

В заключении необходимо отметить, что тема кредитования довольно актуальная в наше время, но при выборе кредитной программы заемщики предпочитают обращаться к проверенным временем кредиторам, к таким относится Сбербанк России. Как и многие коммерческие банки, данная кредитная организация имеет

несколько программ кредитования, каждая из которых отличается целевым назначением, условиями кредитования и требованиями к заемщикам.

3. Проблемы и перспективы развития системы банковского кредитования

3.1. Проблемы развития системы банковского кредитования

Ведущая роль банковского кредитования в механизме финансирования малого бизнеса (а, следовательно, и его развития) связана с проблемой получения финансовых средств предпринимателями на развитие своего бизнеса. На сегодняшний день, малый бизнес не пользуется таким инструментом как фондовый рынок в связи с недостаточным доверием к нему. Недостаточная конкурентоспособность у большинства организаций малого бизнеса ведет к тому, что они предпочитают осуществлять реализацию товаров и услуг на условиях отсрочки платежа, нежели осуществлять кредитование у поставщиков. Поэтому кредитование коммерческими банками является наиболее используемым инструментом внешнего финансирования малых предприятий.

Необходимо отметить, что объемы выданных малому бизнесу кредитов, в нашей стране с каждым годом растут. Однако в последние годы в условиях нестабильности экономики отмечен значительный рост просроченной задолженности, а, это ведет к росту кредитных рисков у банков [14].

Увеличение доли рынка, занимаемого организациями малого бизнеса в различных сферах экономики, объясняется тем, что его функционирование не предусматривает больших вложений денежных средств, но предполагает привлечение значительных материальных ресурсов и человеческого капитала.

Специалистами в области банковского дела выделен ряд особенностей кредитования организаций малого бизнеса:

1. Объемы кредитования организаций малого бизнеса незначительны, поэтому, с одной стороны, оно не может обеспечить значительной прибыли банкам, а с другой, в значительной степени удовлетворить потребности организаций данного

сектора экономики.

2. Данному виду кредитования характерен преимущественно краткосрочный характер, а это в свою очередь, означает невозможность решения проблем расширения деятельности малого предприятия.

3. Значительный срок рассмотрения заявки на получение кредита. В условиях нестабильности экономики большинство российских кредитных организаций срок рассмотрения кредитной заявки увеличило, практически отказавшись от экспресс-методов оценки клиентов.

4. Большие транзакционные издержки кредитных организаций. При кредитовании банками малого бизнеса они несут более высокие затраты, по сравнению с обслуживанием крупных кооперативных клиентов. Кредитная организация несет меньшие затраты на выдачу одного кредита крупной организации, нежели на несколько кредитов организациям малого бизнеса.

5. Необходимость формирования обязательных резервов. Кредитование малых предприятий связано с необходимостью формирования обязательного резерва средств, в связи с тем, что малый бизнес отнесен к группе повышенного риска.

Банковское кредитование субъектов малого бизнеса имеет определенную специфику. Оно связано как с наличием традиционных рисков, так и наличием различных специфических рисков, характерных только для кредитования данного сектора экономики. К ним следует отнести:

1. многопрофильность организаций малого бизнеса;
2. наличие определенной изоляции малых предприятий от формирования всей предпринимательской среды;
3. невысокая (а зачастую и низкая) прозрачность бизнеса;
4. нехватка собственного оборотного капитала;
5. трудности предоставления кредита под залог;
5. невысокое качество формирования бизнес-планов предпринимателей при привлечении банковских кредитов.

К числу наиболее важных проблем банковского кредитования малых предприятий в России следует отнести:

1. низкую прозрачность малого бизнеса, неэффективную систему оценки деятельности предприятий данного сектора экономики;
2. длительные сроки рассмотрения кредитных заявок организаций малого бизнеса, вызванного непроработанностью механизма упрощенного порядка рассмотрения;
3. наличие значительного уровня бюрократических препятствий, связанных с необходимостью формирования большого пакета документов при оформлении кредита;
4. отсутствие у большого количества малых предприятий ликвидного залога;
5. значительные трудности при получении банковского кредита на организацию бизнеса «с нуля»;
6. отсутствие эффективного механизма финансовой поддержки малого бизнеса, как на федеральном, так и на региональном уровне. Существующая нормативно-правовая форма носит по большей степени декларативный характер, имеет малую эффективность для организаций малого бизнеса .

Для устранения перечисленных выше проблем банковского кредитования малого бизнеса в России необходимо реализовать комплекс мер.

В первую очередь, целесообразно осуществлять кредитование предприятий малого бизнеса на льготных условиях. Необходимо осуществлять кредитование с компенсацией части процентов по кредиту за счет бюджетных средств. Для этого можно привлекать фонды поддержки малого предпринимательства. Коммерческие банки, которые будут предоставлять кредиты субъектам малого бизнеса, должны пользоваться законодательно установленными льготами. Субсидирование государством процентных ставок, с одной стороны, позволяет предприятиям снизить затраты малых предприятий в связи с тем, что кредиты будут дешевле. С другой стороны, оно позволит банкам обеспечить некую компенсацию кредитных рисков.

На сегодняшний день в регионах России реализуются различные схемы субсидирования процентной ставки по кредитам малых предприятий. В частности, на уровне местных администраций формируется перечень основных предприятий, нуждающиеся в финансовой поддержке со стороны государства.

В российских регионах существуют разные подходы к решению данной проблемы. Субсидирование осуществляется в процессе реализации инвестиционных проектов

со сроком окупаемости не более двух лет.

Необходимость формирования механизма государственных гарантий определяется, прежде всего, высокой рискованностью. Малые предприятия не могут создать реализовать проект и успешно развиваться без осуществления финансовых инвестиций. При этом они не всегда имеют возможность их получить. Решение указанной проблемы может быть достигнуто путем создания в региональной системе гарантийных механизмов, направленных на обеспечение льготного финансирования бизнес-проектов и программ, с целью компенсации возможных потерь финансовых средств при неудачном ходе их реализации.

3.2. Перспективы развития системы банковского кредитования

Кроме сказанного выше, с целью повышения эффективности банковского кредитования малого бизнеса можно предложить ряд направлений:

- 1) создание наиболее выгодных условий доступа организаций малого бизнеса к финансовым ресурсам путем предоставления наименее возможной процентной ставки;
- 2) привлечение максимально возможных финансовых средств банков и иных финансовых учреждений. Для этого необходимо предлагать наиболее выгодные условия финансирования малых предприятий;
- 3) содействие минимизации рисков невозврата финансовых средств банка заемщиком – малым предприятием путем формирования эффективной системы страхования банковских рисков.

Проведенный анализ существующих проблем банковского кредитования организаций малого бизнеса позволил сделать следующие выводы[20]:

- кредитование организаций малого бизнеса имеет свои специфические черты, а также связано с наличием специфических для данной категории заемщиков рисков;
- в России на настоящий момент существует большое количество проблем в сфере кредитования малых предприятий: низкая прозрачность малого бизнеса, длительные сроки рассмотрения кредитных заявок, наличие значительного уровня

бюрократических препятствий и др. [14];

- возможными перспективами совершенствования банковского кредитования могут стать реализация механизма кредитования предприятий малого бизнеса на льготных условиях, предложение выгодных условий финансирования малых предприятий, формирование эффективной системы страхования банковских рисков.

С точки зрения автора, дальнейшее устойчивое развитие кредитования малого бизнеса в РФ невозможно без совершенствования нормативно-правовой базы, разработки эффективной системы внешнего финансирования, адекватной реалиям российской экономики.

В последнее время банковское кредитование, а особенно потребительское, у нас в стране развивалось стремительными темпами. И еще совсем недавно казалось, что на его перспективы в России ни что не сможет оказать своего пагубного влияния - такими уж они виделись грандиозными: постоянно увеличивалось количество кредитующих организаций и некоторые предполагали, что данная ситуация будет развиваться таким же образом и в дальнейшем.

Процедура, как выдачи, так и получения кредита, давно считается взаимовыгодной и не только для банков, но и для их клиентов. И это не удивительно, ведь кредитование является одним из самых удобных способов получения кредитов для физических лиц. Заемщики банков благодаря этому приобретают возможность быстрого использования товаров или услуг, а банки получают прибыль в виде денежных сумм, которые клиенты выплачивают за кредитные услуги. Но совсем недавно ситуация стала постепенно меняться. Рост рынка банковского кредитования стал немного замедляться, а также стали появляться отдельные прогнозы аналитиков и перспективы развития банковского кредитования даже о отрицательной динамике его развития.

В настоящий промежуток времени эксперты отмечают замедление, которое наблюдается в росте кредитного рынка. Такая ситуация на нашем рынке банковских услуг аналитиками объясняется несколькими причинами. Первая из них это замедление рынка кредитования, которое происходит из-за вовлечения в данный процесс почти всего платежеспособного населения нашей страны, а именно той части, которая обладает «белой» зарплатой. Одни из таких граждан являются заемщиками, другие созаемщиками или поручителями по кредиту.

Вторая причина, которая существенно повлияла на ситуацию и перспективы развития банковского кредитования, это недобросовестное поведение некоторых кредиторов, которое сказывалось при подписании договора с заемщиком - они умалчивали о наличии скрытых выплат. В результате этого их клиенты вынуждены были выплачивать большие суммы по кредиту, чем те, которые они предполагали изначально. Такая политика некоторых кредитных учреждений вызвала значительное недоверие не только к отдельным банкам, но и в общем ко всей системе кредитования.

Также многие из банков с целью увеличения объемов кредитования часто производят снижение требований при выдаче займов. В свое время банками было выдано значительное число необоснованных кредитов, которые в данный период не выплачиваются заемщиками. Согласно мнения аналитиков, именно они оказывают реальную угрозу банковскому кредитованию. Поэтому некоторые банки сейчас ужесточают требования к своим клиентам, а также повышают ставки процентов по данным продуктам.

Из-за того, что у нас в стране отсутствует эффективная система по взысканию долгов, поэтому увеличение числа невозвратных кредитов может стать общей проблемой банковской системы. Возможный кризис кредитования может не только причинить финансовые проблемы определенному количеству банков, но и способствовать замедлению роста всего данного сегмента.

Также отрицательный отпечаток на рынок банковских услуг в целом, в том числе и на кредитование, оставил и разразившийся экономический кризис. Его результатом стало значительное уменьшение числа желающих совершить оформление кредита. Но, любой, даже совсем незначительный экономический подъем, дает надежду в построении планов на будущее, в связи с чем население начинает снова проявлять значительный интерес к банковским услугам кредитования.

Но независимо от произошедших изменений на рынке банковских услуг перспективы развития банковского кредитования у нас в стране все же остаются достаточно высокими. Для восстановления утраченного взаимного доверия между банками и их заемщиками требуется какое-то время, после которого кредиторы начнут снова делать условия кредитования более доступным для большего количества населения в результате этого существующие радужные перспективы кредитования воплотятся в реальность.

Заключение

С точки зрения финансового рынка суть банковского кредитования – это категория, которая характеризует отношения между заемщиком и кредитором, взаимодействующих по вопросам предоставления во временное пользование денежных средств и их возврата в определенный срок и на определенных условиях.

Суть банковского кредита с точки зрения кредитора – возможность увеличения капиталов, заемщика – способ отсрочки оплаты приобретаемых товаров или услуг.

Система банковского кредитования в России представляет собой совокупность элементов сектора. К ним относятся:

1. Объекты и субъекты рынка кредитования;
2. Методы взаимодействия с клиентами, способы урегулирования сложных ситуаций (невозврат денежных средств, задолженность по кредиту и т. д.);
3. Способы управления кредитными рисками финансовой организации;
4. Организация кредитного процесса, осуществляющаяся в несколько этапов, начиная с момента обращения клиента в банк и заканчивая закрытием кредитного дела;
5. Работа с кредитным портфелем, который является отражением деятельности банковского учреждения, его доходности, кредитных рисков, ликвидности.

Система банковского кредитования базируется на четырех принципах – целевого назначения, срочности, платности и обеспеченности.

Первый принцип – целевого кредитования – предполагает, что денежные средства выдаются заемщику на конкретные цели, указанные в договоре.

Второй принцип – срочности – предполагает возврат денежных средств в сроки, предусмотренные кредитным договором.

Третий принцип – платности – выражает саму суть банковского кредитования: получение прибыли банком за предоставление в пользование денежных средств на определенный период времени.

Четвертый принцип – обеспеченности – гарантирует банку определенные права на собственность заемщика. Этими правами банк может воспользоваться в случае

невозврата кредита.

Рассмотрев функции и принципы кредитования, можно прийти к выводу, что кредиты играют важную роль в экономической системе. Они могут существенно стимулировать деловую активность, а ситуация на кредитном рынке является индикатором здоровья национальной экономики.

Основная задача ПАО «Сбербанк России» на сегодняшний день это сохранение своего лидерства. Для этого у ПАО «Сбербанк России» есть всё необходимое, и дальнейший успех зависит именно от правильности выбранного курса развития.

Любая кредитная программа Сбербанка обусловлена определенными условиями оформления, на которые должен обратить каждый заемщик.

Условия выдачи кредита в Сбербанке, какими принципами он руководствуется при оценке кредитозаемщика, а также что может повлиять на его решение при выдаче заемных средств, – это полезно знать любому, обратившемуся в финансовую организацию.

Оформление и осуществление выдачи займов в Сбербанке происходит в несколько этапов.

Практически каждый российский гражданин может получить ссуду в Сбербанке. Здесь разработан широкий спектр кредитных программ, позволяющий каждому получить нужный банковский продукт.

Сбербанк стремится к использованию полностью автоматизированного кредитного процесса, что позволит облегчить взаимодействие клиента и банка.

В целях совершенствования механизмов кредитования требуется реализация комплексного системного подхода, такие как: усовершенствование нормативно-правовой основы кредитования, разработка универсальных мер банковского контроля, сформировать приоритеты кредитной политики для России.

Список использованных источников

1. О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02.12.1990 №395-1 (в ред. от 02.12.2019). Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс»

2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (в ред. от 02.12.2019). Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс»
3. Абилова, М.Г. Влияние экономических санкций на развитие банковского сектора России: последствия и перспективы развития/М.Г. Абилова, Е.В. Нестеренко // Проблемы современной экономики. – 2016. – №29. – С. 102-108
4. Баранова, А.С. Роль и значение кредита в развитии экономики страны/А.С. Баранова, О.Е. Никонец // Экономика и управление в XXI веке. – 2015. – №7. – С. 48-51
5. Белоусов, А.Л. Институт кредитных историй: тенденции и перспективы развития/А.Л. Белоусов, Е.Г. Карташова // Финансы и кредит. – 2016. – №14. – С. 25-31
6. Бичева, Е.Е. Банковская система России на современном этапе/Е.Е. Бичева, Е.Н. Сендецкая, Е.Н. Яблоновская // Научный альманах. – 2016. – №4-1. – С. 34-38
7. Бичева Е.Е. Киреева Г.В. Система кредитования юридических лиц в РФ/В сб.: Кризис экономической системы как фактор нестабильности современного общества. – Саратов, 2016
8. Быкова К.В., Черненко А.А. Теоретический аспект экономической безопасности в сфере потребительского кредитования населения/В сб.: Актуальные вопросы экономических наук. – Новосибирск, 2017. – С. 126-133
9. Галанов В. С. Кредитование юридических лиц: проблемы и пути их решения / В. С. Галанов // Деньги и кредит. – 2016. – № 11. – С. 33
10. Гомонова, Д.Н. Банковские корпорации на рынке финансовых услуг/В сб.: Поколение будущего: взгляд молодых/Д.Н. Гомонова. – Курск, 2016. – С. 97-100
11. Гордиенко, Д.А. Вопросы функционирования банковских корпораций в российской экономике/Д.А. Гордиенко/В сб.: Поколение будущего: взгляд молодых ученых. – Курск, 2016. – С. 98-104
12. Демичева, А.С. Анализ основных показателей ипотечного жилищного кредитования в России на конец 2016 года /А.С. Демичева// Актуальные вопросы экономических наук. – 2017. – №56
13. Ендовицкий Д.А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика: учебно-практическое пособие / Д.А. Ендовицкий, И.В. Бочарова. М.: КНОРУС, 2015
14. Жиленков, А.В. Пути совершенствования линейки кредитных продуктов коммерческих банков/А.В. Жиленков, Е.Г. Дмитрик/В сб.: Развитие науки в современном мире. – Нефтекамск, 2017. – С. 109-113
15. Идигова, Л.М. Система кредитования юридических лиц и направления ее совершенствования/Л.М. Идигова, Х.Г. Чаплаев, Х.Х. Элиханов//Вестник научных конференций. – 2016. – №7-1. – С. 74-76

16. Кадырбаев И. А. Страновой риск и совершенствование методов его оценки при страховании политических рисков// Мир современной науки. — 2016. — № 2 (36). — С. 87-92
17. Ковтун, Р.С. Комплексный механизм организации потребительского кредитования в коммерческом банке. Автореф. дис. ... канд. эконом.наук /Р.С. Ковтун. – Екатеринбург, 2014
18. Конягина, М.Н. Банковские корпорации в экономике России: состояние и перспективы/М.Н. Конягина. – СПб.: Издательство СПбГУЭФ, 2016. – 205 с.
19. Конягина М.Н., Клишина Я.А. Вопросы совершенствования подходов к оценке кредитоспособности//Деньги и кредит. – 2015. - №10. – С. 69
20. Лукачева, О.В. Современные тенденции развития и регулирования банковского сектора Российской Федерации/О.В. Лукачева//Фундаментальные и прикладные исследования: новое слово в науке. – М., 2016. – С. 113-122
21. Люкевич И.Н., Зюзина К.Ю. Оценка страховых рисков/В сб.: Современная экономика: социальные вызовы и финансовые проблемы XXI века. – СПб., 2017. – С. 473-480
22. Маркс, К. Капитал. Критика политической экономии/К. Маркс. – М.: Манн, Иванов и Фербер, 2016
23. Мосолова О.В. Залоговая политика банка при кредитовании юридических лиц /О.В. Мосолова // Банковские услуги. - 2015. - № 1. - С. 26
24. Пастухова А.И. Россия на международном рынке синдицированного кредитования/В сб.: Экономика и гуманитарные исследования: проблемы, тенденции, достижения. – Новосибирск, 2018. – С. 15-18
25. Пермякова, Е.А. Проблемы потребительского кредитования /Е.А. Пермякова// Символ науки. - 2016. - №6-1. – С. 22-24
26. Петрушкан, К.С. Развитие рынка кредитования малого и среднего предпринимательства в России в 2016 году: тенденции, перспективы /К.С. Петрушкан, С.В. Грицунова// Актуальные вопросы экономических наук . - 2017. - №50-2
27. Потребительский кредит как форма банковского кредитования: Сборник научных трудов СевКавГТУ. Серия "Экономика". – 2015. – №6. – С. 61-65
28. Рикардо, Д. Начала политической экономии и налогового обложения/Д. Рикардо. – М.: Эксмо, 2016. – 637 с.
29. Софронова В. В., Плексов И. А. Страновой риск и влияние на него денежно-кредитной политики. — 2015. — С. 1-6
30. Тавасиев А.М. Банковское кредитование: Учебник /А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков. М.: ИНФРА-М, 2016

31. Федотова Г.В. Банковское кредитование инвестиционной деятельности в России на современном этапе / Г.В. Федотова, А.С. Федорова // Вестник магистратуры. - 2014. - № 6. - С. 158
32. Хайек, Ф. Частные деньги / Ф. Хайек. - М.: Институт национальной модели экономики, 2016. - 845 с.
33. Шумпетер, Й.А. Теория экономического развития. - М.: Эксмо, 2017. - 563 с.
34. Якунина И.А., Шапиашвили Г.Р., Федотова Г.В. Понятие, виды и организация процесса кредитования юридических лиц//Управление, бизнес, власть. - 2015. - № 4. - С. 85
35. Якунина И.А. Причины отказа кредитования юридических лиц///В сб.: Молодежь и XXI в. - 2016. - Курск, 2016. - С. 415
36. Банки в итоге [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://realnoevremya.ru/articles/51923>
37. Официальный сайт Центрального банка РФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: www.cbr.ru
38. Официальный сайт Сбербанка России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: www.sberbank.ru.ru