# Введение

Актуальность исследования.

Одной из главных причин банкротства российских банков является его неквалифицированное управление, игнорирование степени риска при проведении отдельных банковских операций. В итоге эти факторы непосредственно влияют на конечную эффективность работы банка и способствуют «размыванию капитала», а также росту потерь в процессе банковской деятельности. Ориентиром банковской деятельности в рыночном хозяйстве должна стать максимизация прибыли от операций при сведении к минимуму потерь. Прибыль и убытки, полученные банком - это показатели, концентрирующие результаты различных пассивных и активных операций банка и отражающие влияние всех факторов, воздействующих на его деятельность. Все это обусловливает необходимость разработки методики анализа для повышения эффективности управления акционерным коммерческим банком и усиления на этой основе его финансовой устойчивости, которая во многом зависит от конечных финансовых результатов его деятельности.

Цель курсовой работы рассмотреть принципы развития потребительского кредитования на примере ОАО «Сберегательный банк России».

В качестве теоретической и методологической основы написания курсовой работы используются нормативно-правовые акты в сфере банковской деятельности, а также работы различных авторов, таких как Буевич С.Ю. Федоров А.В., Балабанов И.Т., Щеголева Н.Г., Лаврушин О.И. и других.

# Глава 1. Методологические основы процесса потребительского кредитования

## 

## Виды потребительского кредитования

**Потребительский кредит на неотложные нужды -** это наиболее универсальный вид потребительского кредита, предоставляемый банками физическим лицам.

Понятие "неотложные нужды" может толковаться потенциальными заемщиками довольно-таки широко, что позволяет ему, в принципе, не оглашать (и не указывать в кредитном договоре) истинные причины, побудившие его к обращению за кредитом.

Таким образом, потребительский кредит на неотложные нужды является многоцелевым, что освобождает заемщика от необходимости документально подтверждать, каким именно образом были израсходованы предоставленные банком средства. Такой кредит может быть предоставлен практически любому дееспособному гражданину, но в пределах установленного банком размера, рассчитываемого на основе оценки платежеспособности заемщика. Вероятность предоставления кредита, его размер, а также период кредитования существенно увеличиваются в случае предоставления заемщиком соответствующего обеспечения своих обязательств по погашению кредита.

В большинстве банков, кредит на неотложные нужды предоставляется гражданам на срок до пяти лет в любой валюте (рубли, евро или доллары США). Размер такого кредита обычно не превышает 50-кратной величины среднемесячного "чистого" дохода заемщика, а кредитная ставка около 20% (для рублевых кредитов). Кроме того, при выдаче кредита с заемщика обычно взимается единовременная фиксированная плата.

Выдача кредита на неотложные нужды может производиться не только в безналичной форме, но и наличными через кассу банка. Кредитуемые средства по желанию заемщика предоставляются ему единовременно или частями.

Погашение кредита на неотложные нужды чаще всего производится по аннуитетной схеме, т. е. равными ежемесячными или ежеквартальными платежами. Проценты по кредиту погашаются вместе с очередной частью кредита.

**Потребительский единовременный кредит** - вид универсального потребительского кредита. Как и кредит на неотложные нужды, данный вид кредита может быть предоставлен практически любому дееспособному гражданину, но в пределах установленного банком размера, рассчитываемого на основе оценки платежеспособности заемщика.

Обычно единовременный кредит предоставляется гражданам на срок до двух лет, преимущественно в рублях. Размер такого кредита обычно не превышает 50-кратной величины среднемесячного "чистого" дохода заемщика. Кредитная ставка около 20%. Особенностью единовременного потребительского кредита является то, что он предоставляется и погашается единовременно, а не частями. При этом проценты по кредиту уплачиваются ежемесячно.[[1]](#footnote-1)

Подобный способ кредитования наиболее удобен для обеспечения разовых покупок сравнительно небольшой стоимости, поскольку для погашения данного вида кредита отводится не более полутора-двух лет.

Досрочное единовременное (или частичное) погашение кредита допускается, но в этом случае банк чаще всего удерживает с заемщика дополнительную комиссию.

**Потребительский возобновляемый кредит** (иногда его еще называют кредитом с отсрочкой предоставления кредитуемых средств) - это универсальный потребительский кредит. Данный вид кредита может быть предоставлен практически любому дееспособному гражданину, но в пределах установленного банком размера, рассчитываемого на основе оценки его платежеспособности заемщика.[[2]](#footnote-2)

Особенностью данного вида кредита является то, что он предоставляется на определенный срок, но строго в пределах периода действия так называемой кредитной линии, то есть периода, в течение которого заемщик может рассчитывать на предоставление кредитных средств в соответствии с предварительно принятым решением банка. Другими словами, заемщик получает деньги не сразу, а может снять их со своего счета в любое удобное для него время (все сразу или частями) но в определенный период действия договора.

Подобный способ кредитования очень удобен в случаях разовых покупок, срок совершения которых не определен, но заемщику требуется гарантия того, что в случае необходимости кредит будет предоставлен ему немедленно и наверняка.

Другой особенностью является заключение между банком и заемщиком общего (предварительного) соглашения об открытии кредитной линии и в дополнение к нему одного или нескольких кредитных договоров. Подписание соглашения и договора (договоров) может быть осуществлено одновременно или по отдельности.

Стандартный срок предоставления кредита в пределах периода действия кредитной линии может колебаться от одного года до двух лет. Выдача кредита, как и в случае с единовременным кредитом, также производится единовременно - по каждому заключенному в рамках общего (предварительного) соглашения об открытии кредитной линии кредитному договору.

При принятии решения о предоставлении возобновляемого кредита гражданам, ранее воспользовавшимся услугами по потребительскому кредитованию, учитывается также их благонадежность, то есть насколько полно и своевременно расплатились они по предыдущему кредиту.

За открытие кредитной линии банком взимается единовременная фиксированная плата. Возобновляемый кредит подлежит единовременному погашению, при этом проценты по кредиту уплачиваются ежемесячно.

**Потребительский кредит на недвижимость -** это распространенный целевой потребительский кредит на приобретение недвижимости. Принципиальное отличие такого кредита от ипотечного заключается в том, что он не требует от заемщика передачи в залог кредитуемой квартиры или дома. Конечно же, это не исключает необходимости предоставления заемщиком обеспечения своих обязательств по погашению кредита - например, в форме поручительства третьих лиц либо "под" уже имеющуюся в распоряжении заемщика недвижимость.[[3]](#footnote-3)

Кредит на недвижимость - это хорошая альтернатива для потенциальных заемщиков, не желающих по тем или иным причинам заключать с банком договор ипотечного кредитования. Более того, в зависимости от личных обстоятельств для покупки жилого помещения заемщик может воспользоваться и нецелевым кредитом (в частности, кредитом на неотложные нужды), однако принимать окончательное решение в пользу того или иного варианта кредитования, по-видимому, следует, руководствуясь критерием выгодности, т. е. исходя из конкретных условий предоставления кредита. Стоит оговориться - потребительский кредит на недвижимость, как и ипотека, предоставляется именно для приобретения недвижимости, вы не можете на полученные средства прикупить заодно сантехнику или фактурную штукатурку для нового жилья.

Необходимо отдельно упомянуть порядок определения максимального размера кредита на недвижимость. В соответствии с существующей практикой максимальный размер такого кредита рассчитывается из учета платежеспособности потенциального заемщика, но не может превышать 70- 90% общей стоимости кредитуемого жилого помещения.

Так что потенциальный заемщик должен быть готов к оплате первого взноса за квартиру или жилой дом в размере от 10 до 30% от его общей стоимости. Кроме того, необходимо документально подтвердить факт оплаты перед банком, причем невыполнение этого условия сделает предоставление кредита невозможным.

Еще одной отличительной особенностью потребительского кредита на недвижимость является более продолжительный срок предоставления по сравнению с другими видами кредитов. В настоящее время он может колебаться от 15 до 27 лет, в зависимости от размеров суммы предоставляемых кредитных средств.

Кредит на недвижимость предоставляется в любой валюте, но только единовременно и в безналичной форме. При чем, при выдаче кредитных средств с заемщика обычно взимается единовременная плата в размере 3-5% от суммы кредита. Кредитные средства зачисляются на текущий счет заемщика и далее перечисляются на счет организации или физического лица - продавца жилого помещения.

Погашение кредита на недвижимость может производиться аннуитетными ежемесячными или ежеквартальными платежами либо по индивидуальной схеме. Например, допускается вариант, в соответствии с которым размер ежемесячно погашаемой части кредита остается неизменным на протяжении всего периода погашения, тогда как размер платежей в счет погашения процентов за пользование кредитом, которые рассчитываются по остатку невозвращенных банку кредитных средств, постепенно сокращается.

По просьбе заемщика и при наличии уважительных причин банк может предоставить рассрочку на погашение части кредита сроком до двух лет, которая тем не менее не освобождает заемщика от ежемесячной уплаты процентов. Досрочное погашение части кредита на недвижимость допускается по согласованию с банком.

**Товарный кредит** - это целевой потребительский кредит для приобретения в кредит различных товаров . Классический товарный кредит предоставляется не в денежной, а в товарной форме.[[4]](#footnote-4)

Как правило, кредитный договор на предоставление этого вида кредита заключается гражданами непосредственно в торговой организации (магазине, торговом центре и т. п.), реализующей те или иные потребительские товары, которая, в свою очередь, предварительно заключила соответствующий договор с банком.

Необходимо иметь ввиду, что в случае предоставления целевого кредита, заемщику предстоит по требованию банка подтвердить, что кредитные средства были использованы им в соответствии с назначением кредита. Хотя, на практике этот вопрос разрешается гораздо проще: как правило, после заключения кредитного договора с торговой организацией-посредником и внесения заемщиком (если требуется) так называемого "первого взноса", ему сразу же выдается именно тот товар, на приобретение которого ему (в форме отсрочки платежа) и были выделены кредитные средства.

Характерной особенностью товарного кредита является то, что его максимальный размер определяется не только с учетом платежеспособности потенциального заемщика, но и исходя из срока, на который планируется предоставить ему кредитные средства. При этом предельный срок предоставления товарного кредита обычно не превышает 5-7 лет.

Товарный кредит предоставляется практически любому дееспособному гражданину без обеспечения или с обеспечением обязательств заемщика по погашению кредита. Выдача кредитных средств производится безналично в любой валюте путем зачисления на текущий счет или кредитную карту заемщика.

**Потребительский кредит на платные услуги** - это целевой потребительский кредит, который предоставляется заемщикам, желающим воспользоваться платными услугами. Услуги могут быть разные: туристические, медицинские, образовательные, или к примеру даже ремонтные, такие как ремонт окон. Объединяет их то, что заемщик получает их сразу, а оплачивает их постепенно, с отсрочкой. Подобный вид кредита так и называется - кредит на платные услуги с отсрочкой платежа, причем спектр таких услуг с каждым годом все более расширяется.[[5]](#footnote-5)

Кредитный договор на предоставление кредита на платные услуги чаще всего заключается гражданами при посредничестве организации, реализующей те или иные потребительские услуги, которая, в свою очередь, предварительно заключила соответствующий договор с банком.

Так как кредит является целевым, заемщик обязан по требованию банка подтвердить, что кредитные средства были использованы им в соответствии с назначением кредита. Это является обязательным требованием при получении данного целевого кредита.

В некоторых случаях кредитный договор может заключаться не только с заемщиком, но и с созаемщиками. Например, если кредит берется для обучения несовершеннолетнего ребенка, его родители выступают в качестве созаемщиков и заключают договор на кредитование платных образовательных услуг.

Срок предоставления такого кредита обычно не превышает 10 лет, а максимальный размер кредита определяется с учетом платежеспособности потенциального заемщика, но при этом, как правило, не может превышать 90% общей стоимости кредитуемой услуги. Таким образом, потенциальный заемщик должен быть в любом случае готов к оплате стартового взноса за платную услугу в размере от 10% ее общей стоимости и, кроме того, к документальному подтверждению факта оплаты перед банком. При чем невыполнение этого условия делает предоставление кредита невозможным.

Кредит на платные услуги предоставляется без обеспечения или с обеспечением обязательств заемщика по погашению кредита. Выдача кредитных средств, как правило, производится безналично в любой валюте путем зачисления на текущий счет или кредитную карту заемщика - единовременно или частями.

Погашение кредита обычно производится по аннуитетной схеме, предусматривающей ежемесячное погашение части кредита вместе с уплатой процентов за пользование им. Досрочное единовременное (или частичное) погашение кредита допускается, однако в этом случае банком взимается с заемщика дополнительная комиссия. Кроме того, по просьбе заемщика при наличии уважительных причин банк может предоставить рассрочку на погашение части кредита сроком от 3 до 6 месяцев, которая, тем не менее, не освобождает заемщика от ежемесячной уплаты процентов.

**Потребительский доверительный кредит-** гражданам, ранее обращавшимся к тому или иному банку за получением потребительского кредита и добросовестно выполнившим все свои обязательства по его погашению, имеет смысл обратиться за повторным кредитом к этому же банку. Дело в том, что многие банки располагают специальными программами потребительского кредитования добросовестных заемщиков, которым после соблюдения минимальных формальностей предоставляется так называемый доверительный кредит, или кредит для добросовестных заемщиков.[[6]](#footnote-6)

Выгода от участия в подобной программе очевидна для обеих сторон: банк минимизирует риск невозврата кредитуемых средств, так как предоставляет их заемщику с уже заведомо благонадежной репутацией, а заемщик получает кредитные средства на максимально выгодных условиях. Во-первых, потребительский кредит предоставляется заемщику по более низкой ставке, по сравнении со ставкой по другим видам кредитов данного банка. Во-вторых, при предоставлении кредитных средств с заемщика не взимается единовременная фиксированная плата. Кроме того, очевидным плюсом данного вида кредита является то, что решение о его предоставлении в подобных случаях принимается банком гораздо быстрее обыкновенного (один-два рабочих дня вместо стандартных одной-двух недель).

Кредит для добросовестных заемщиков предоставляется на сравнительно небольшой срок (в среднем - от 12 до 18 месяцев). Максимальный размер кредита, как правило, ограничивается суммой в несколько тысяч евро/USD (или ее рублевым эквивалентом). Выдаются кредитные средства единовременно. Наконец, существенно и то, что данный вид кредита практически всегда предоставляется без обеспечения со стороны заемщика.

Исходя из вышесказанного, доверительный кредит - это прежде всего кредит для совершения относительно недорогих покупок. Подобным кредитом можно воспользоваться при подготовке к очередному отпуску или квартирному ремонту, а также при разовом обновлении сезонного гардероба или домашнего интерьера.

Погашение кредита для добросовестных заемщиков обычно производится по аннуитетной схеме, предусматривающей ежемесячное погашение части кредита вместе с уплатой процентов за пользование им.

**Потребительский кредит для молодых семей -** большинство банков предлагают специальные программы потребительских кредитов. Такие кредиты так и называются "Кредиты для молодой семьи" и могут быть как целевыми, так и универсальными.[[7]](#footnote-7)

Для получения такого кредита потенциальные заемщики должны соответствовать формальным требованиям банка. Например, должны состоять в зарегистрированном браке и пребывать в возрасте не старше 28-30 лет. Некоторые банки также предоставляют подобные кредиты неполным семьям - например, матерям, самостоятельно воспитывающим ребенка в возрасте от года до шести лет.

Данный вид потребительского кредита привлекателен для потенциальных заемщиков прежде всего своими выгодными условиями. Во-первых, размер целевых кредитов молодым семьям и предназначенных для приобретения недвижимости может составлять 90% и более от общей стоимости кредитуемого жилого помещения. То есть первый взнос может быть менее 10 % от общей стоимости приобретаемой недвижимости.

Во-вторых, по сравнению со стандартными условиями обычных кредитов устанавливается более низкий уровень процентной ставки за пользование кредитом. В-третьих, по данному виду целевого кредита может быть предусмотрена отсрочка по его погашению на срок до пяти лет с одновременным продлением периода его предоставления.

Срок предоставления данного вида кредита может составлять от 3 до 20 лет в зависимости от своего целевого назначения. Кредитные средства предоставляются наличными, а также безналично в любой валюте.

Однако следует иметь в виду, что на принятие решения о предоставлении данного вида кредита банкам требуется не несколько дней, а несколько недель. Это обусловлено необходимостью проверки большего числа документов, представленных заемщиком (созаемщиками).

При выдаче кредита с заемщика обычно взимается единовременная плата - в размере фиксированной суммы либо в размере 3-5% от суммы кредита.

Погашение кредита производится частями, при этом вместе с погашением очередной части одновременно выплачиваются и проценты за пользование кредитом.

**Потребительский пенсионный кредит** - это многоцелевой потребительский кредит, который предоставляется только гражданам, достигнувшим пенсионного возраста. Обязательным условием является то, чтобы заемщик продолжал работать.[[8]](#footnote-8)

Данный вид кредита предоставляется на сравнительно небольшой срок (обычно до трех лет). Предоставление пенсионного кредита производится единовременно или частями, в наличной или безналичной форме. При выдаче кредита с заемщика обычно взимается единовременная фиксированная плата.

Процентная ставка по данному виду кредиту, как правило, не превышает 20%.

Погашение кредита производится частями, при этом вместе с погашением очередной части одновременно выплачиваются и проценты за пользование кредитом. Отметим, что в некоторых случаях банки могут ограничивать предельный срок погашения кредита датой достижения заемщиком определенного возраста (например, 70 лет).

## 1.2 Принципы кредитования

потребительский кредитование товарный

Кредитование осуществляется по определенным принципам, основные из которых отображены на рисунке:



Принцип возвратности означает, что полученные от кредитора финансовые ресурсы подлежат возврату или погашению заемщиком в полном объеме. Заемщик отвечает перед кредитором за полноту погашения кредита. Данный принцип находит свое практическое выражение в погашении конкретной ссуды путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет предоставившего ее банка. Финансовая устойчивость предпринимательской фирмы, ее принадлежность к категории надежных заемщиков является гарантией возвратности кредита.

Принцип срочности означает необходимость возврата кредита в точно определенный срок, а не в любое, удобное для фирмы-заемщика время, т.е. кредит выдается на определенный срок. Срок пользования кредитом зависит от времени существования действительной потребности в кредите. Все кредиты делятся на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные в зависимости от срока, на который они предоставляются. В российской финансовой практике краткосрочными считаются ссуды на срок до одного года, а среднесрочные и долгосрочные рассматриваются как ссуды на срок более одного года.

Срок возврата кредита предусматривается в кредитном договоре, при этом сроки погашения могут быть конкретными или условными, когда сроки уточняются в ходе кредитования. При наличии финансовых возможностей и по желанию фирмы-заемщика кредит может быть погашен раньше установленного в договоре срока. Нарушение срока является для кредитора достаточным основанием для применения к фирме-заемщику экономических санкций. Длительная задержка погашения ссудной задолженности (в соответствии с российским законодательством — свыше трех месяцев) может стать основанием для объявления заемщика неплатежеспособным.

Однако по договоренности кредитора и заемщика кредитные организации могут предоставлять отсрочку в погашении кредита, пролонгировать кредитную сделку.

Принцип платности означает, что кредит предоставляется заемщику с условием возврата его с процентами, которые формируют прибыль кредитной организации. Таким образом, этот принцип выражает необходимость не только прямого возврата фирмой-заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплаты права на их использование. Размер процента устанавливается в виде годовых норм или ставок, при этом процентные ставки могут быть твердыми или плавающими. Твердые процентные ставки остаются неизменными в течение всего срока кредитования, а плавающие ставки могут изменяться, Использование плавающих ставок характерно для периодов с высокими темпами инфляции. Начисление процентов может происходить ежемесячно или ежеквартально. При начислении суммы процентов могут применяться простые либо сложные проценты. При начислении методом простых процентов срок кредитования совпадает со сроком начисления процентов и ставка процентов применяется к неизменной начальной сумме кредита. Сложные проценты применяются в том случае, когда в течение срока кредитования проценты начисляются по периодам внутри срока кредитования и ставки применяются к сумме с начисленными в предыдущем периоде процентами.

Величина и вид процентов устанавливаются договором между банком и фирмой-заемщиком. На размер процентов оказывает влияние ряд факторов как микро, так и макроэкономического характера:

* степень риска возврата кредита;
* срок погашения кредита;
* величина расходов по оформлению кредита и контролю за его

использованием;

* темп инфляционного процесса;
* цикличность развития рыночной экономики и др.[[9]](#footnote-9)

Принцип материальной обеспеченности кредита выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении фирмой-заемщиком принятых на себя обязательств и находит практическое применение в таких формах кредитования, как ссуды под залог или под финансовые гарантии. Таким образом, данный принцип означает, что по условиям кредитования заемщик обязан гарантировать кредитору возврат кредита, а при отказе в выполнении этого требования кредитор должен иметь основание для изъятия из оборота заемщика незаконно удерживаемых средств. Кредит может не иметь материального обеспечения, если кредитор абсолютно уверен в платежеспособности и обязательности заемщика.

Залог должен быть оформлен в виде отдельного договора. Преимущество залога для банка состоит в большой вероятности вернуть кредит, поскольку в случае его невозврата банк получает возможность удовлетворения своей претензии из стоимости заложенного имущества. Кроме того, право удовлетворения претензии кредитором по кредитной сделке с залогом является преимущественным перед рядом других кредиторов.

В залог, как правило, передается имущество либо имущественные права, права пользования или владения имуществом. Обеспечением кредита могут быть товарно-материальные ценности, ценные бумаги, валюта, расчетные документы и т.п., за исключением имущества, изъятого из оборота, требований, неразрывно связанных с личностью заемщика, в частности требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью.

Залогом может стать имущество, которое уже находится в залоге в обеспечение предыдущих требований, такой залог называется последующим залогом. При использовании последующего залога фирма-заемщик обязана сообщить каждому последующему кредитору-залогодержателю сведения обо всех существующих на данный момент времени залогах данного имущества. Ценности, реализация которых затруднена, принимаются банками в залог с большими оговорками.

По условиям залога заложенное имущество может остаться у заемщика либо передаваться во владение кредитору. Залогодержатель обычно принимает ценные бумаги и иностранную валюту, а другие предметы оставляет у залогодателя. Предмет залога может быть оставлен у заемщика под замком или печатью кредитора, а также с наложением знаков, свидетельствующих о залоге. Такой залог называется твердым. При залоге имущественного права, подтвержденного ценной бумагой, последняя может быть передана на хранение нотариусу.

В зарубежной кредитной практике принято, что отношение суммы кредита к сумме залога должно составлять: под товарно-материальные ценности — не более 85% их стоимости; под обязательства дебиторов в зависимости от их надежности — от 50 до 90%; под акции — до 80%; под государственные ценные бумаги — до 95% их рыночной стоимости.[[10]](#footnote-10)

Финансовая служба предпринимательской фирмы должна следить за выполнением условий кредитного договора и договора о залоге, так как нарушения условий могут привести к прекращению кредитного договора, а это в свою очередь — к изъятию заемного капитала и снижению общего объема источников финансового обеспечения предпринимательской деятельности.

Возврат банковского кредита может быть обеспечен также поручительством или банковской гарантией.

По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором третьего лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или частично. Поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, что и фирма-должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств должником. Договор может предусматривать для поручителя как субсидиарную (единоличную), так и солидарную с должником ответственность.

Поручительство прекращается: после возврата кредита банку фирмой-заемщиком; в случае перевода долга на другое лицо, если поручитель не дал согласия отвечать за нового должника, а также в случае истечения указанного в договоре поручительства срока, на который оно дано.

Банковская гарантия — это письменное обязательство кредитной организации, выданное по просьбе другого лица — принципала, уплатить кредитору принципала — бенефициару в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования о ее уплате.

Фирма использует банковскую гарантию также для дополнительного привлечения заемного капитала, при этом важна цена банковской гарантии, которая в совокупности с процентом за кредит должна обеспечивать требование самоокупаемости. Фирма должна убедиться в том, что гарант выполнит свои обязательства перед бенефициаром при получении от него соответствующего требования и документов.

Принцип целевого характера кредита распространяется на многие кредитные операции и выражается в обязательности целевого использования финансовых средств, полученных от кредитора. Практическое выражение этот принцип находит в соответствующем разделе кредитного договора, в котором устанавливается конкретная цель выдаваемого кредита. Нарушение обязательства целевого использования кредита может стать основанием для досрочного отзыва кредита или введения повышенного ссудного процента.[[11]](#footnote-11)

**Глава 2. Организация потребительского кредитования в ОАО «Сберегательный банк России»**

## 

## 2.1 Общая характеристика ОАО «Сберегательный банк России»

Сберегательный банк Российской Федерации создан на акционерной основе. Акции размещены среди юридических и физических лиц. Держателем контрольного пакета акций, является Центральный банк Российской Федерации (57,6% в уставном капитале).[[12]](#footnote-12)

Сбербанк является юридическим лицом со всеми присущими юридическому лицу характеристиками. Сбербанк РФ является соучредителем или участвует своим капиталом в деятельности более 100 коммерческих банков, страховых и финансовых компаний, торговых домов, инвестиционных фондов. Сбербанк имеет генеральную лицензию на совершение международных кредитно-расчетных и валютных операций, являясь уполномоченным банком.

«Миссия Банка – обеспечивать потребность каждого клиента, в том числе частного, корпоративного и государственного, на всей территории России в банковских услугах высокого качества и надёжности, обеспечивая устойчивое функционирование российской банковской системы, сбережение вкладов населения и их инвестирование в реальный сектор, содействуя развитию экономики России.

Лозунг Банка – быть «домашним» для частного вкладчика, респектабельным в глазах корпоративного клиента, опорой и помощником для государства, признанным авторитетом на международном уровне».[[13]](#footnote-13)

В Уставе Сберегательного банка содержатся следующие сведения:

– наименование банка и его местонахождение (почтовый и юридический адрес);

– перечень выполняемых им банковских операций;

– размер уставного капитала, резервного и иных фондов, образуемых банком;

– указание на то, что банк является юридическим лицом и действует на коммерческой основе;

– данные об органах управления банка, порядке образования и функциях.

Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (Сбербанк России), именуемый в дальнейшем «Банк», создан в форме акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» от 2 декабря 1990 г. Учредителем Банка является Центральный банк Российской Федерации, именуемый в дальнейшем «Банк России».

Фирменное наименование Банка: Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество); сокращенное наименование: Сбербанк России ОАО.

Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, в том числе иностранные, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России. Основной целью деятельности Банка является привлечение денежных средств от физических и юридических лиц, осуществление кредитно-расчетных и иных банковских операций и сделок с физическими и юридическими лицами для получения прибыли. В период с 1991 по настоящее время Сбербанком России выпускались обыкновенные и привилегированные акции. В настоящее время общее количество размещенных акций составляет:

1. Обыкновенных акций номиналом 3 руб. – 21 586 948 000 штук;

2. Привилегированных акций номиналом 3 руб. – 1 000 000 000 штук.

3. Количество объявленных обыкновенных акций – 7 413 052 000 штук.

Общее количество акционеров – около 230 тысяч.　[[14]](#footnote-14)

Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет. Чистая прибыль Банка остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров направляется в резервный фонд, на формирование иных фондов Банка, а также распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

– собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);

– средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке;

– вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;

– кредитов, полученных в других банках;

– иных привлеченных средств.

В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Сбербанка, не распределенная в течение финансового года. Сбербанк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, в соответствии с правилами и нормативами, установленными для Банка. Сбербанк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов.

Сбербанк ведет бухгалтерский учет и предоставляет финансовую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России.

Сбербанк осуществляет обязательное раскрытие информации в объеме и порядке, установленными законодательством Российской Федерации, федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг и Банком России.

Общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров осуществляет наблюдательный совет. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением и Президентом, Председателем Правления Банка. Права и обязанности Президента, Председателя Правления и членов Правления определяются в соответствии с действующим законодательством и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Наблюдательного совета или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом. Наблюдательный совет вправе в любое время расторгнуть договор с Президентом, Председателем Правления и членами Правления. Контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой общим собранием акционеров Банка сроком на один год в количестве 7 членов. Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Наблюдательного совета, а также занимать иные должности в органах управления Банка. Акции, принадлежащие лично членам Наблюдательного совета Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

Банк может быть ликвидирован или реорганизован в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка и принятые общим собранием акционеров или Наблюдательным советом в соответствии с его компетенцией, регистрируются в Банке России в установленном порядке.

Сбербанк России является юридическим лицом и со своими филиалами (территориальные банки и отделения) и их внутренними структурными подразделениями составляет единую систему Сбербанка России.

Филиальная сеть Сбербанка России расположена на всей территории страны. По состоянию на 24 января 2001 г. сеть Сбербанка России состояла из 17 территориальных банков, 1511 отделений, 20250 внутренних структурных подразделений.[[15]](#footnote-15)

Филиалы Сбербанка России не наделены правами юридических лиц и действуют на основании Положений, утверждаемых Правлением Сбербанка России, имеют баланс, который входит в баланс Сбербанка России, имеют символику Сбербанка России.

## 

## 2.2 Основные условия и параметры кредитования ОАО «Сберегательный банк России»

Выдача ссуд – один из основных и традиционных видов банковских операций. Коммерческие кредиты (или кредиты предприятиям любой формы собственности) предоставляются заемщикам при соблюдении принципов целевого использования: обеспеченности, срочности, платности, возвратности. Основные направления кредитной и процентной политики банка определяются Советом директоров Сберегательного банка РФ в соответствии законодательством РФ, нормативными документами Центрального Банка России. Координацию кредитной работы и принятие решений о выдаче кредитов (или их пролонгации) осуществляет кредитно-инвестиционный комитет – постоянный рабочий орган банка, действующий в соответствии с Положением о кредитно – инвестиционном комитете.

Сберегательный банк Российской Федерации предоставляет кредиты заемщикам на цели, предусмотренные их уставом для осуществления текущей и инвестиционной деятельности. Приоритет при формировании кредитного портфеля, как правило, имеют акционеры, затем заемщики, имеющие в банке расчетные счета и совершающие по ним операции.

Предоставление банком кредитов основывается на учете необходимых потребностей заемщиков в заемных средствах, наличии достаточных гарантий для своевременного их возврата. Банк предоставляет кредиты в пределах собственного капитала и привлеченных средств, обеспечивая сбалансированность размещаемых и привлекаемых ресурсов по срокам и объемам.

Кредитные операции – наиболее рисковые операции банка. Поэтому кредитная политика ориентируется на надежность заранее проверенных заемщиков, с которыми банк в течение длительного времени работает и знает их финансовое состояние.

Сберегательный банк РФ, как и другие крупные банки, осуществляет межбанковское кредитование. Предоставляются в основном краткосрочные кредиты коммерческим банкам (или отделениям Сбербанка) за счет имеющихся в его распоряжении кредитных ресурсов. В качестве обеспечения ссуд выступают также залог имущества, залог ценных бумаг, гарантия (поручительство). При отсутствии средств у банка – заемщика для погашения основного долга или процентов банк – кредитор взыскивает средства с гаранта или реализует залоговое право банка.

В последнее время наметился переход от прямого межбанковского кредитования коммерческих банков к солидарному кредитованию крупнейших отраслей хозяйства через совместные программы с крупными отраслевыми коммерческими банками, а также их прямое кредитование.

Наряду с кредитованием юридических лиц и межбанковским Сбербанк традиционно предоставляет потребительские кредиты населению: краткосрочные и долгосрочные.

В целом кредитованием физических лиц в рублях и в валюте занимаются все отделения Сбербанка России в г. Москве, а рублевые кредиты выдают все филиалы. В течение 2007 г. учреждениями Сбербанка России в г. Москве было выдано: 6045 рублевых кредитов на сумму 74,5 млн. рублей, в т.ч.

– на приобретение, строительство и реконструкцию объектов недвижимости – 160 кредитов на сумму 7,9 млн. рублей;

– на неотложные нужды – 5 885 кредитов на сумму 66,6 млн. рублей;

– 180 валютных кредита на сумму 10 368 тыс. долларов США, в т. ч.;

– на приобретение, реконструкцию и строительство объектов недвижимости – 342 кредита на сумму 2 559,7 тыс. долларов США;

– на неотложные нужды – 1 838 кредитов на сумму 7 808,2 тыс. долларов США;

Таким образом, сумма выданных в 2007 году рублевых кредитов снизилась по сравнению с 2006 г. в 3,3 раза, валютных кредитов – в 3,2 раза,

то обусловлено в значительной степени ограничениями на осуществление операций по кредитованию и повышением процентных ставок по кредитам.

Анализ структуры кредитов, выданных населению, показывает, что наибольшим спросом продолжают пользоваться кредиты на неотложные нужды, которые составляют по рублевым кредитам 89% от суммы выданных рублевых кредитов, по валютным кредитам –75,3% от суммы выданных валютных кредитов. Пользовались спросом кредиты на неотложные нужды, предоставляемые под заклад ценных бумаг. За отчетный период населению было предоставлено 126 кредитов на сумму 5 млн. рублей. Но в результате «обвала» рынка ценных бумаг данный вид кредита не получил должного развития. За 2007 год сумма доходов от кредитования населения составила 99,7 млн. рублей. Удельный вес доходов от кредитования населения в общем, объеме доходов от кредитования составил по состоянию на 01.01.99 г. 4,6%.

## 2.3 Процесс кредитования физического лица в ОАО «Сберегательный банк России»

Сбербанк России предоставляет физическим лицам следующие виды кредитов:

а) кредиты на приобретение, строительство и реконструкцию объектов недвижимости;

б) кредиты на неотложные нужды (приобретение транспортных средств, гаражей, дорогостоящих предметов домашнего обихода, хозяйственное обзаведение, платные медицинские услуги, приобретение туристических и санаторных путевок и другие цели потребительского характера).

Кредиты на приобретение объектов недвижимости предоставляются на срок до 10 лет, на неотложные нужды – на срок до 3 лет.

Кредиты предоставляются в рублях или в иностранной валюте.

За пользование кредитом Заемщик уплачивает Банку проценты. Уплата процентов производится ежемесячно одновременно с погашением кредита, начиная с 1 числа месяца, следующего за месяцем заключения кредитного договора.[[16]](#footnote-16)

Величина процентной ставки устанавливается Комитетом Сбербанка России по процентным ставкам и лимитам. При установлении Комитетом по ставкам новой процентной ставки в действующие кредитные договоры вносятся соответствующие изменения.

Обязательным условием предоставления кредита является наличие своевременного и полного исполнения обязательств Заемщиком.

В качестве обеспечения Банк принимает:

- поручительства граждан РФ, имеющих постоянный источник дохода;

- поручительства платежеспособных предприятий и организаций - клиентов Банка;

- передаваемые в залог физическим лицом ликвидные ценные бумаги;

- передаваемые в залог юридическим лицом ликвидные ценные бумаги;

- передаваемые в залог объекты недвижимости, транспортные средства и другое имущество.

Максимальный размер кредита для каждого заемщика определяется на основании оценки его платежеспособности и представленного обеспечения возврата кредита, а также с учетом его благонадежности и остатка задолженности по ранее полученным кредитам.

Предусмотрен следующий порядок предоставления кредита:

1. Документы, предоставляемые Заемщиком.

Для получения кредита Заемщик предоставляет Банку следующие документы:

- заявление;

- паспорт или заменяющий его документ;

- справки с места работы Заемщика и поручителей о доходах и размере производимых удержаний (для пенсионеров - справку из органов социальной защиты населения);

- декларацию о полученных доходах, заверенную налоговой инспекцией, для граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью;

- анкеты;

- паспорта (заменяющие их документы) поручителей и залогодателей;

- для получения кредита свыше 5 тыс. долларов США или рублевого эквивалента этой суммы - справку из психоневрологического диспансера или водительское удостоверение;

- документы, подтверждающие обеспечение возврата кредита;

- другие документы при необходимости.[[17]](#footnote-17)

2. Рассмотрение вопроса о предоставлении кредита. Оценка платежеспособности Заемщика.

- При обращении клиента в Банк за получением кредита кредитный инспектор выясняет у клиента цель, на которую испрашивается кредит, разъясняет ему условия и порядок предоставления кредита, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения кредита.

- Срок рассмотрения вопроса о предоставлении кредита зависит от вида кредита и его суммы, но не должен превышать от момента предоставления полного пакета документов до принятия решения 15 календарных дней - по кредитам на неотложные нужды и 1 месяца - по кредитам на приобретение недвижимости.[[18]](#footnote-18)

- Заявление клиента регистрируется кредитным инспектором в журнале учета заявлений; на заявлении проставляются дата регистрации и регистрационный номер.

- С паспорта (удостоверения личности) и других документов, подлежащих возврату клиенту, снимаются ксерокопии. На копиях, сделанных кредитным инспектором или сверенных им с подлинными документами, делается отметка "копия верна" за подписью инспектора. На оборотной стороне заявления или отдельном листе кредитный инспектор составляет перечень принятых документов и копий.

- Далее кредитный инспектор производит проверку предоставленных клиентом документов и сведений, указанных в документах и анкете; определяет платежеспособность клиента и максимально возможный размер кредита. Кредитный инспектор определяет платежеспособность Заемщика на основании справки с места работы о доходах и размере удержаний, а также данных анкеты.

- Кредитный инспектор составляет письменное заключение о целесообразности выдачи кредита (отказа в выдаче) и согласовывает с Заемщиком условия предоставления кредита.

- Заключение кредитного инспектора, завизированное руководителем кредитующего подразделения, заключения других служб Банка и дочернего предприятия прилагаются к пакету документов Заемщика.

- Пакет документов со своим заключением, завизированным руководителем подразделения, кредитный инспектор направляет управляющему отделением Сбербанка для принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) кредита. Управляющий отделением делает надпись на заявлении клиента о принятом им решении с указанием даты и возвращает документы кредитному инспектору.

- При принятии положительного решения кредитный инспектор вносит соответствующую информацию в единую базу данных индивидуальных заемщиков и приступает к оформлению документов.

3. Оформление договоров.

- Одновременно с оформлением кредитного договора, графика погашения кредита и срочного обязательства, кредитный инспектор оформляет также в зависимости от вида обеспечения: договор(ы) поручительства, договор(ы) залога, другие документы согласно регламентам Сбербанка России о предоставлении отдельных видов кредитов.

- Все документы, кроме срочного обязательства и договоров залога составляются в 3 экземплярах, один экземпляр каждого документа - для Заемщика (поручителя), два экземпляра - для Банка. После подписания один из них передается в отдел кассовых операций (в хранилище), другой остается у кредитного инспектора.[[19]](#footnote-19)

- Для оформления документов кредитный инспектор приглашает Заемщика, поручителей и залогодателей.

- Заемщик может оформить кредит (подписать кредитный договор) в течение 10 рабочих дней со дня принятия решения о предоставлении кредита. Одновременно с подписанием кредитного договора Заемщик подписывает срочное обязательство на сумму договора.

- Кредитный инспектор визирует подписанные Заемщиком кредитный договор и график погашения кредита и направляет их на подпись руководителю Банка или другому уполномоченному лицу. Один экземпляр договора и графика передается Заемщику.

- Кредитный инспектор регистрирует договор в журнале регистрации кредитных договоров и делает отметку в журнале регистрации заявлений о номере и дате кредитного договора, далее он формирует кредитное дело, в которое подшиваются вторые экземпляры каждого договора, графика платежей, копии срочного обязательства, страхового полиса и полный пакет документов, послуживших основанием для предоставления кредита.

4. Предоставление кредита

- Выдача кредита в рублях производится, в соответствии с условиями кредитного договора, как наличными деньгами, так и в безналичном порядке путем: - зачисления на счет Заемщика по вкладу до востребования; - зачисления на счет пластиковой карточки Заемщика; - оплаты счетов торговых и других организаций; - перечисления на счета гражданам - предпринимателям.

- Выдача кредита в иностранной валюте производится только в безналичном порядке зачислением на счет по вкладу до востребования или счет пластиковой карточки Заемщика, что должно быть предусмотрено в кредитном договоре.

- В кредитном договоре должны быть указаны номер счета по вкладу или номер счета пластиковой карточки и учреждение Сбербанка России, в котором открыт этот счет. Выдача кредита путем зачисления на счета, открытые в других коммерческих банках, не производится.

- Кредиты, за исключением кредитов на строительство или реконструкцию объектов недвижимости, выдаются единовременно в полной сумме; выдача кредитов частями не допускается.[[20]](#footnote-20)

5. Сопровождение кредитного договора

- В период действия кредитного договора кредитный инспектор контролирует исполнение Заемщиком условий договора; осуществляет проверку отчетов об израсходовании средств и других документов, предусмотренных договором, а также проверку на месте; принимает меры к погашению просроченной задолженности; оформляет изменение условий кредитного и других договоров; вносит необходимую информацию в базу данных индивидуальных заемщиков; осуществляет операции по формированию резерва на возможные потери по ссудам.

- в письменном виде информирует Заемщика об изменении (снижении или повышении) Банком процентной ставки по кредиту;

- Банк осуществляет контроль за целевым использованием кредитов, предоставленных на приобретение или строительство (реконструкцию) объектов недвижимости, а также за надлежащей сохранностью предметов залога. Контроль осуществляется по документам, предоставляемым Заемщиком, и путем проведения проверок на местах.[[21]](#footnote-21)

6. Порядок погашения кредита и уплаты процентов

- Погашение кредита производится ежемесячно равными долями, начиная с 1 числа месяца, следующего за месяцем заключения кредитного договора. Последний платеж производится не позднее даты, установленной договором.

- Заемщик вправе досрочно погасить кредит или его часть. В случае досрочного погашения части кредита Заемщик обязан производить ежемесячную уплату процентов на оставшуюся сумму задолженности до наступления срока следующего платежа по погашению основного долга.

- При завершении погашения кредита, после поступления последнего платежа, бухгалтер делает в карточке лицевого счета под последней заполненной строкой надпись "Кредит погашен" и заверяет ее подписью.[[22]](#footnote-22)

# Заключение

Сбербанк и по сей день является любимым детищем Банка России, которому принадлежит свыше 57% акций. Во многом благодаря поддержке Банка России и повышению комиссий за расчетное обслуживание, Сбербанку удалось выдержать дефолт по ГКО-ОФЗ 1998 года (в тот момент доля государственных долговых обязательств в активах Сбербанка составляла 52%, а на кредитный портфель приходился всего 21% активов-нетто). В результате недавно проведенного IPO в руках институциональных инвесторов оказалось 33% акций, у частных лиц – 5%. Всего у банка 200 тысяч акционеров.

Несмотря на страдающее качество обслуживания клиентов, банк лидирует не только по размеру активов, но и по количеству расчетных счетов юридических лиц. Сбербанк контролирует 53,4% рынка частных вкладов (основная масса депозитов «физиков» приходится на так называемые пенсионные вклады в рублях). Стоит отметить, что на начало 2002 года его доля составляла 71,4%. Дальнейшему снижению доли рынка, занимаемой Сбербанком, в немалой степени способствует система страхования вкладов и повышение суммы страхового возмещения.

Исторически сложившаяся развитая территориальная сеть (почти 900 офисов продаж) способствует и успехам банка на рынке розничного кредитования. Объем кредитов физическим лицам составляет более 740 млрд. рублей (35% рынка, почти в 5 раз больше доли следующего за ним «Русского Стандарта»). Через Сбербанк зарплату получают 11 миллионов, пенсии – 12 миллионов человек. Сбербанк является крупнейшим игроком на рынке государственных ценных бумаг и на внутреннем рынке межбанковских кредитов. На рынке МБК, как правило, является нетто-донором. В банке работают 250 тысяч человек (средний размер оплаты труда – 25 тысяч рублей, на 1 сотрудника приходится почти 17 млн. рублей активов). Активы Сбербанка почти в 4 раза превышают размер активов следующих за ним ВТБ и Газпромбанка – более 4 трлн. рублей. Банк входит в TOP-200 крупнейших банков мира по размеру активов и по размеру капитала. Рыночная капитализация – 85 млрд. долларов (выросла более чем в 40 раз за последние 5 лет и сейчас сопоставима с капитализацией французской банковской группы Societe Generale и швейцарской Credit Suisse).

# Список использованной литературы

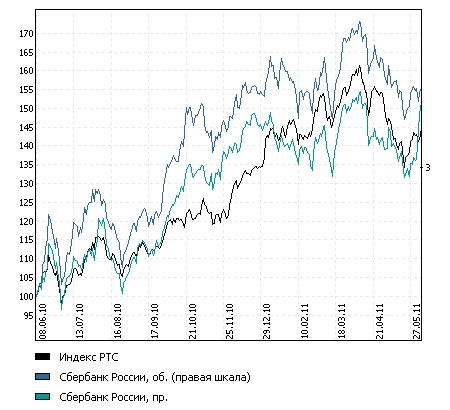
1. Гражданский кодекс Российской Федерации, часть вторая от 26 января 1996 г. //Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410; 2009, № 29, ст. 3582.
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1 //Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2010, № 8, ст. 775.
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96г. №129-ФЗ //Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 48, ст. 5369; 2010, № 31, ст. 4178.
4. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ //Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2010, № 40, ст. 4971.
5. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 26 ноября 2003 г. № 173-ФЗ //Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4859, 2009, № 29, ст. 3605.
6. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25 февраля 1999 г. № 40–ФЗ //Собрании законодательства Российской Федерации, 1999, № 9, ст. 1097; 2009, № 29, ст. 3632.
7. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30 декабря 2004 г. № 218–ФЗ //Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1 (часть I), ст. 44; 2007, № 31, ст. 4011.
8. Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242–П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» //Вестник Банка России, 2004 г., № 7; 2009, № 21.
9. Положение Банка России от 31 августа 1998 г. № 54–П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) //Вестник Банка России, 1998, № 70–71, 2001,
10. № 73; 2004, № 33.
11. Положение Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» //Вестник Банка России, 2004, № 28; 2009, № 77.
12. Положение Банка России от 20 марта 2006 г. № 283–П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» //Вестник Банка России, 2006, № 26; 2009, № 47.
13. Инструкция Банка России от 16 января 2004 г. № 110–И «Об обязательных нормативах банков» //Вестник Банка России, 2004, № 11; 2009, № 47.
14. Инструкция Банка России от 14.09.2006 № 28–И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» //Вестник Банка России, 2006, № 57; 2009, № 74
15. Афанасьева О.Н. Банковское дело: современная система кредитования. Учебное пособие / Лаврушин О.И, Афанасьева О.Н, Корниенко С.Л. 2007, 3-е изд., 264с.
16. Банк В.Р.Финансовый анализ. Учебное пособие / Банк В.Р., Банк С.В., Тараскина А.В. 2006, 344с.
17. Белоглазова Г.Н.Деньги. Кредит. Банки. Учебник. 2009, 620с.
18. Вахрушина М.А.Анализ финансовой отчетности. Учебник / Вахрушина М.А., Пласкова Н.С. 2007, 367с.
19. Владимирова М.П. Деньги, кредит, банки. Учебное пособие / Владимирова М.П., Козлов А.И. 2006, 2-е изд., 288с.
20. Александрова Н.Г., Александров Н.А. Банки и банковская деятельность для клиентов. – СПб.: Питер, 2004. – 254 с.
21. Алексеев М.Ю. Финансы, денежное обращение, кредит / М.Ю. Алексеев. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 367 с.
22. Балабанов И.Т., Гончарчук О.В., Савинская Н.А. Деньги и финансовые институты. – СПб.: Питер, 2000. – 145 с.
23. Балабанов Н.Т. Основы финансового менеджмента: Учеб. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 480 с.
24. Банки и банковское дело / Под редакцией И.Т. Балабанова. – СПб.: Питер, 2005. – 113 с.
25. Банковское дело / Под редакцией В.И. Колесникова и Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 211 с.
26. Банковское дело / Под редакцией Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой. – СПб.: Питер, 2005. – 143 с.
27. Банковское дело / Под редакцией О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 114 с.
28. Деньги, кредит, банки / Под редакцией О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 223 с.
29. Ефимова О.В. Финансовый анализ. – М.: Бухгалтерский учет, 2005. – 416 с.
30. Жарковская Е., Арендс И. Банковское дело. – М.: Омега-Л, 2003. – 351 с.
31. Ковалев В.В. Финансы предприятий: Учебник. / Под ред. В.В. Ковалева, Вит. В. Ковалева. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. – 352 с.
32. Ковалев В.В Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. – 2 – е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 512 с.
33. Колпакова Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 251 с.
34. Маркова О.М., Сахарова Л.С., Сидоров В.Н. Коммерческие банки и их операции. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995. – 321 с.
35. Никитина Т.В. Банковский менеджмент. – СПб.: Питер, 2003. – 231 с.
36. Общая теория денег и кредита / Под редакцией Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2006. – 179 с.
37. Свиридов О.Ю. Банковское дело. – М.: Март, 2002. – 425 с.
38. Тарасов В.И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. – Минск: Интерпрессервис, 2003. – 365 с.

# 

**Приложения**

# Приложение 1

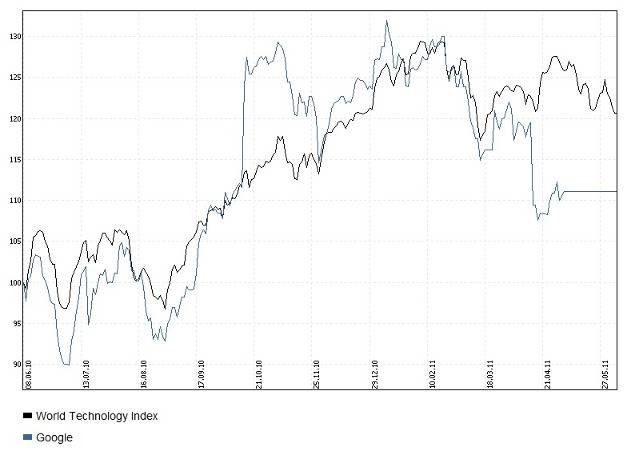
# СОВМЕЩЕННЫЕ ГРАФИКИ, СТАТИСТИКА РОССИЙСКОГО РЫНКА



**Приложение 2**

# СОВМЕЩЕННЫЕ ГРАФИКИ, СТАТИСТИКА ЗАРУБЕЖНЫХ РЫНКОВ.

# .



1. Деньги, кредит, банки / Под редакцией О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 223 с.

   Стр. 96 [↑](#footnote-ref-1)
2. Деньги, кредит, банки / Под редакцией О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 223 с.

   Стр. 97 [↑](#footnote-ref-2)
3. Деньги, кредит, банки / Под редакцией О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 223 с.

   Стр. 99 [↑](#footnote-ref-3)
4. Деньги, кредит, банки / Под редакцией О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 223 с. Стр. 101 [↑](#footnote-ref-4)
5. Деньги, кредит, банки / Под редакцией О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 223 с. Стр. 101 [↑](#footnote-ref-5)
6. Деньги, кредит, банки / Под редакцией О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 223 с. Стр. 103 [↑](#footnote-ref-6)
7. Деньги, кредит, банки / Под редакцией О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 223 с. Стр. 105 [↑](#footnote-ref-7)
8. Деньги, кредит, банки / Под редакцией О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 223 с. Стр. 109 [↑](#footnote-ref-8)
9. Тарасов В.И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие. – Минск: Интерпрессервис, 2003. – 365 с. Стр. 241 [↑](#footnote-ref-9)
10. Банк В.Р.Финансовый анализ. Учебное пособие / Банк В.Р., Банк С.В., Тараскина А.В. 2006, 344с Стр. 187 [↑](#footnote-ref-10)
11. Общая теория денег и кредита / Под редакцией Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2010. – 219 с Стр. 78 [↑](#footnote-ref-11)
12. http://www.sbrf.ru [↑](#footnote-ref-12)
13. [http://www.sbrf.ru](http://www.sbrf.ru/) [↑](#footnote-ref-13)
14. Колпакова Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 251 с. Стр. 188 [↑](#footnote-ref-14)
15. Колпакова Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 251 с. Стр. 191 [↑](#footnote-ref-15)
16. Банки и банковское дело / Под редакцией И.Т. Балабанова. – СПб.: Питер, 2009. – 113 с. Стр. 77 [↑](#footnote-ref-16)
17. Афанасьева О.Н. Банковское дело: современная система кредитования. Учебное пособие / Лаврушин О.И, Афанасьева О.Н, Корниенко С.Л. 2010, 4-е изд., 271с. Стр. 114 [↑](#footnote-ref-17)
18. Афанасьева О.Н. Банковское дело: современная система кредитования. Учебное пособие / Лаврушин О.И, Афанасьева О.Н, Корниенко С.Л. 2010, 4-е изд., 271с. Стр.119 [↑](#footnote-ref-18)
19. Афанасьева О.Н. Банковское дело: современная система кредитования. Учебное пособие / Лаврушин О.И, Афанасьева О.Н, Корниенко С.Л. 2010, 4-е изд., 271с. Стр. 121. [↑](#footnote-ref-19)
20. Афанасьева О.Н. Банковское дело: современная система кредитования. Учебное пособие / Лаврушин О.И, Афанасьева О.Н, Корниенко С.Л. 2010, 4-е изд., 271с. Стр. 124 [↑](#footnote-ref-20)
21. Афанасьева О.Н. Банковское дело: современная система кредитования. Учебное пособие / Лаврушин О.И, Афанасьева О.Н, Корниенко С.Л. 2010, 4-е изд., 271с. Стр. 126 [↑](#footnote-ref-21)
22. Афанасьева О.Н. Банковское дело: современная система кредитования. Учебное пособие / Лаврушин О.И, Афанасьева О.Н, Корниенко С.Л. 2010, 4-е изд., 271с.

    Стр. 128 [↑](#footnote-ref-22)