**ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ НОУ СИБИРСКАЯ АКАДЕМИЯ ПРАВА, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ.**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**на тему: «Виды кредитов, предоставляемых коммерческими банками в России »**

**Выполнила:**

**Студентка «Финансового» факультета**

**специальности «Финансы и кредит»**

**4 курса 2 гр. Очной формы обучения**

**Афанасьева Ю.И.**

**Научный руководитель:**

**Елсукова Т.Ю.**

**Иркутск 2010**

Содержание.

Введение……………………………………………………………………………..3

1. Теоретические основы кредита……………………………………………….…5

 1.1 Сущность кредита……………………………………………………………...5

1.2 Принципы кредитования……………………………………………………. ...7

2. Виды кредита предлагаемых в РФ……………………………………………..11

2.1Классификация кредитов……………..………………………………………..11

2.2 Кредиты на потребительские нужды населения, предлагаемые ОСБ……..15

3 Финансовый кризис и модификация денежно-кредитной политики………..26

Заключение………………………………………………………………………...31

Список используемой литературы……………………………………………….34

**Введение.**

Банк - это организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

Основное назначение банка - посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям. Наряду с банками перемещение денежных средств на рынках осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские, дилерские фирмы и т.д. Но банки как субъекты финансового риска имеют два существенных признака, отличающее их от всех других субъектов.

Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозиты, вкладные свидетельства, сберегательные сертификаты и пр.), а мобилизованные на этой основе средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Это отличает банки от финансовых брокеров и дилеров, осуществляющих свою деятельность на финансовом рынке, не выпуская собственных долговых обязательств.

Во-вторых, банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга, перед юридическими и физическими лицами, например при помещении средств клиентов на счета и во вклады, при выпуске депозитных сертификатов и т.п. Этим банки отличаются от различных инвестиционных фондов, мобилизующих ресурсы на основе выпуска собственных акций. Фиксированные по сумме долга обязательства несут в себе наибольший риск для посредников (банков), поскольку должны быть оплачены в полной сумме независимо от рыночной конъюнктуры, в то время как инвестиционная компания (фонд) все риски, связанные с изменением стоимости ее активов и пассивов, распределяет среди своих акционеров.

Характерная особенность коммерческих банков, отличающая их от государственных банков второго уровня и кредитных кооперативов, заключается в том, что основной целью их деятельности является получение прибыли (в этом состоит их «коммерческий интерес» в системе рыночных отношений).

Целью данной курсовой работы является изучение структуры и видов коммерческих банков Российской Федерации

**1. Теоретические основы кредита.**

**1.1 Сущность кредита**

Общие требования к характеристике сущности кредита как экономической категории.

На поверхности экономических явлений кредит выступает как временное позаимствование веши или денежных средств. При помощи кредита приобретаются товарно-материальные ценности, различного рода машины, механизмы, покупаются населением товары с рассрочкой платежа. Объектом приобретения за счет кредита выступают разнообразные ценности (вещи, товары). Однако «вещное» толкование кредита выходит за рамки политэкономического анализа. Как уже отмечалось, экономическая наука о деньгах и кредите изучает не сами вещи, а отношения между субъектами по поводу вещей. В этой связи кредит как экономическую категорию следует прежде всего рассматривать как определенный вид общественных отношений.

Однако кредит - не всякое общественное отношение, а лишь такое, которое отражает экономические связи, движение стоимости. Как же можно определить сущность кредита? Прежде чем ответить на этот вопрос, важно уточнить, что вкладывается в понятие «сущность». Необходимость в этом связана с тем, что сущность кредита в ряде случаев отождествляется с его содержанием, природой и даже причиной возникновения. Эти понятия не тождественны. К примеру, содержание выражает как внутреннее состояние кредита, так и его внешние связи (с производством, обращением, другими экономическими категориями). Сущность же кредита обращена к внутренним его свойствам, выступает как главное в содержании этой экономической категории.

К сущности экономического явления тесно примыкает и его природа, трактуемая как врожденные свойства, естественное состояние, принадлежность кредита к какому-то определенному роду, в данном случае -к стоимости. В широком смысле природа кредита - это не какой-то его отдельный вид, а все кредитные отношения во всем многообразии их форм. Природа кредита - это, следовательно, не только его сущность, но и форма существования.

Сущность кредита тесно связана с его необходимостью и причинами, но и здесь нет тождества. Причина выражает связь кредита с многообразными экономическими процессами. Причина может вызвать разные следствия, вызвать к жизни наряду с кредитом и другие экономические явления, поэтому она не дает исчерпывающей характеристики сущности данной экономической категории.

При выявлении сущности кредита, как и сущности других экономических категорий, важно придерживаться следующих методологических принципов. Их можно свести к следующему.

• Все разновидности кредита должны отражать его сущность независимо от той формы, в которой он выступает. Например, ссуда может обслуживать разнообразные долговременные и краткосрочные потребности (затраты на приобретение сырья, материалов, оборудования). Кредит может функционировать во внутреннем и внешнем экономических оборотах, в денежной и товарной формах. Однако независимо от потребностей, которые обслуживает кредит, его суть не меняется, кредит продолжает выражать характерные для него черты.

• Вопрос о сущности кредита надо рассматривать по отношению к совокупности кредитных сделок. Если в одной из кредитных сделок заемщик не возвращает ссуду, то это еще не означает, что одно из свойств -возвратность становится не обязательным для кредита как экономической категории. Утрата одного из качеств в той или иной конкретной кредитной сделке не означает, что кредит теряет свою определенность и обособляемость.

• Анализ сущности кредита предполагает раскрытие ряда его конкретных характеристик, которые показывают сущность в целом. Вот почему, отвечая на вопрос о том, что представляет сущность кредита, нужно рассмотреть:структуру кредита; стадии движения; основу.

Важно при этом, чтобы раскрываемая сущность кредита выражала его целостность, подходила для всех его проявлений.

**1.2 Принципы кредитования**

Под принципами понимаются основные правила какого-либо вида деятельности, признаваемые такими в силу того, что они выражают определенные причинные связи и устойчиво повторяются в массе случаев. Исходя из этого можно считать, что имеются следующие безусловные принципы банковского кредитования:

а) возвратность и срочность кредитования;

б) дифференцированность кредитования;

в) обеспеченность кредита;

г) платность банковских ссуд.

Рассмотрим подробнее каждый из принципов.

1. Возвратность является той особенностью, которая отличает кредит как экономическую категорию от других экономических категорий товарно-денежных отношений. Без возвратности кредит не может существовать, поэтому возвратность является неотъемлемой частью кредита, его атрибутом.

Возвратность и срочность кредитования обусловлена тем, что банки мобилизуют для кредитования временно свободные денежные средства предприятий, учреждений и населения. Эти средства не принадлежат банкам, и, в конечном итоге, они, придя в банк с различных сегментов рынка, в них и уходят (потребительское, коммерческое кредитование и т.д.). Главная особенность таких средств состоит в том, что они подлежат возврату (правильнее отметить, должна быть готовность к возврату) владельцам, вложившим их в банк на условиях срочных депозитов. Поэтому «золотое» банковское правило гласит, что величина и сроки финансовых требований банка должны соответствовать размерам и срокам его обязательств. Нарушение этого основополагающего принципа и приводит к банкротству банка.

Срочность кредитования представляет собой необходимую форму достижения возвратности кредита. Принцип срочности означает, что кредит должен быть не просто возвращен, а возвращен в строго определенный срок, т.е. в нем находит конкретное выражение фактор времени. И, следовательно, срочность есть временная определенность возвратности кредита. Срок кредитования является предельным временем нахождения ссуженных средств в хозяйстве заемщика и выступает той мерой, за пределами которой количественные изменения во времени переходят в качественные. Если нарушается срок пользования ссудой, то искажается сущность кредита, он теряет свое подлинное назначение.

2. Дифференцированность кредитования означает, что коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиентам, претендующим на его получение. Ссуда должна предоставляться только тем хозорганам, которые в состоянии его своевременно вернуть. Поэтому дифференциация кредитования должна осуществляться на основе показателей кредитования, под которыми понимается финансовое состояние предприятия, дающее уверенность в способности и готовности заемщика возвратить кредит в обусловленный договором срок. Эти качества потенциальных заемщиков оцениваются посредством анализа их баланса на ликвидность, обеспеченность хозяйства собственными источниками, уровень рентабельности на текущий момент и в перспективе.

Степень кредитоспособности (или уровень кредитоспособности) клиента является показателем индивидуального или частного кредитного риска для банка, связанного с конкретным клиентом, конкретной ссудой, выданной клиенту.

3. Обеспеченность кредита закрывает один из основных кредитных рисков - риск непогашения ссуды. Если бы не принимался во внимание этот принцип, то банковское дело превратилось бы в спекулятивное занятие, где высокий риск ведения операций привел бы к резкому росту процентных ставок.

Надо отметить, что решение проблемы обеспеченности кредита зависит от типа кредитования и от субъекта ссуды. Если говорить о большой компании, успешно работающей на протяжении десятилетий, имеющую хорошую и длительную кредитную историю, занимающую лидирующие позиции на рынке, возглавляемую известными профессионалами, то решение вопроса с обеспечением кредитов требует одного подхода. Правда, надо сказать, что российская банковская практика дает примеры проблемных кредитов, приводящих к банкротству крупных банков. Например, Западно-Сибирский металлургический комбинат не вернул кредит Кредобанку, что выразилось в банкротстве старейшего российского банка. Господин Агапов, являясь одним из ведущих профессионалов в финансовой области, не принял в учет чисто российский «форс-мажор» - «завод решил не возвращать кредит и вот банка нет, а завод продолжает работать». Конечно, такой российской специфики кредитной работы нельзя научится ни по каким учебникам и здесь возможно только обучение на ошибках других, чтобы не допускать своих.

Если рассматривать вопрос ссуды для малого предприятия, только зарегистрированного и начинающего свою предпринимательскую деятельность с нуля - то здесь без решения вопроса с обеспечением выдавать кредит нельзя. Интересна позиция с обеспечением при потребительском кредитовании, где возможен статистический подход оценки кредитного риска (например, метод кредитного скоринга для отбора заемщиков) и обеспечением может являться хороший набор определенных критериев ссудополучателя.

Техника кредитного скоринга была впервые предложена американским экономистом Д. Дюраном в начале 40-х г.г. для отбора заемщиков по потребительскому кредиту. Дюран отмечал, что выведенная им формула «может помочь кредитному работнику легко и быстро оценить качество обычного претендента на ссуду, но в экстраординарных случаях ее прогнозные качества ослабевают».

В российских условиях чистое применение коэффициентов Дюрана невозможно (наверное, именно наши случаи кредитования попадают в разряд экстраординарных), хотя были известны успешные попытки применения подобного подхода при массовом кредитовании физических лиц.

4. Платность банковских ссуд означает внесение получателями кредита определенной платы за временное пользование для своих нужд денежными средствами. Реализация этого принципа на практике осуществляется через механизм банковского процента. Ставка банковского процента - это своего рода «цена» кредита. Платность кредита призвана оказывать стимулирующее воздействие на хозяйственный (коммерческий) расчет предприятий, побуждая их на увеличение собственных ресурсов и экономное расходование привлеченных средств. Банку платность кредита обеспечивает покрытие его затрат, связанных с уплатой процентов за привлеченные в депозиты чужие средства, затрат по содержанию своего аппарата, а также обеспечивает получение прибыли для увеличения ресурсных фондов кредитования (резервного, уставного) и использования их на собственные и другие нужды.

К основным принципам кредитования относят срочность и возвратность, целевой характер, материальную обеспеченность, платность.

Срочность и возвратность означают, что кредит, предоставляемый кредитополучателю, должен быть возвращен в срок, определенный кредитным договором.

Целевой характер кредита, его назначение определяет, прежде всего, кредитополучатель, однако и банк при выделении кредита исходит из его назначения, из конкретного объекта кредитования, из конкретного проекта. Соблюдение принципа целевого направления кредита обеспечивает его возвратность в установленные сроки, так как эти сроки рассчитаны на выполнение определенных хозяйственных операций.

Принцип материальной обеспеченности кредитования означает, что кредитополучатель должен осуществить прокредитованный проект, приобрести те товарно-материальные ценности или осуществить затраты, под которые выдан кредит. Однако на практике зачастую в момент предоставления кредита ему не противостоят конкретные товарно-материальные ценности, затраты. Такие кредиты, например, выдаются под будущие затраты по производству продукции, развитию коммерческой деятельности, предпринимательства и др. Здесь в качестве обеспечения возврата кредитов могут приниматься залог имущества, гарантия, поручительство, страховое свидетельство о страховании ответственности за непогашение кредитов и др.

**2.Виды кредитов предлагаемых в РФ.**

**2.1 Формы кредита и его классификация.**

Классификацию кредита традиционно принято осуществлять по нескольким базовым признакам. К важнейшим из них относятся категория кредитора и заемщика, а так же форма, в которой предоставляется конкретная ссуда.

Исходя из этого, следует выделить следующие шесть достаточно самостоятельных форм кредита, каждая из которых, в свою очередь, распадается на несколько разновидностей по более детализированным классификационным параметрам.

Банковский кредит одна из наиболее распространенных форм кредитных отношений в экономике, объектом которых выступает процесс передачи в ссуду денежных средств. Банковский кредит представляется , исключительно, кредитно-финансовыми организациями, имеющими лицензию на осуществление подобных операций от Центрального Банка. В роли заемщика выступают юридические лица, инструментом кредитных отношений является кредитный договор. Доход по этой форме кредита банк получает в виде ссудного процента или банковского процента.

Банковский кредит классифицируется по ряду признаков:

**2.2 По срокам погашения:**

1 Краткосрочные ссуды предоставляются на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств заемщика. Срок до года.

Ставка процента по этим ссудам, обратно пропорциональна сроку возврата кредита. Краткосрочный кредит обслуживает сферу обращения.

2 Среднесрочные ссуды, предоставляются на срок от одного года до трех лет на цели производства и коммерческого характера.

3 Долгосрочные ссуды используются в инвестиционных целях. Они обслуживают движение основных средств, отличаясь большими объемами передаваемых кредитных ресурсов. Применяются при кредитовании реконструкции, технического перевооружения, новом строительстве на предприятиях всех сфер деятельности. Особое развитие долгосрочные ссуды получили в капитальном строительстве, топливно-энергетическом комплексе. Средний срок погашения от 3 до 5 лет.

4 Онкольные ссуды, подлежащие возврату в фиксированный срок после получения официального уведомления от кредитора(срок погашения изначально не указан).

Ссуды, погашаемые единовременным взносом со стороны заемщика. Это традиционная форма возврата краткосрочных ссуд, является оптимальной, т.к. не требует использования механизма дифференцированного процента.

Ссуды, погашаемые в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора. Конкретные условия возврата определяются договором. Всегда используются при долгосрочных ссудах.

**2.3 По способам предоставления кредита**.

1 Компенсационные кредиты, направляемые на расчетный счет заемщика для компенсации последнему его собственных затрат, в т.ч. авансового характера.

2 Платные кредиты. В этом случае кредиты поступают непосредственно на оплату расчетно-денежных документов, предъявленных заемщику для погашения.

**2.4 По методам кредитования.**

1 Разовые кредиты, предоставляемые в срок и на сумму, предусмотренные в договоре, заключенном сторонами.

2 Кредитная линия - это юридически оформленное обязательство банка перед заемщиком предоставить ему в течение определенного периода времени кредиты в пределах согласованного лимита. Преимущества кредитной линии перед разовыми платежами: для заемщика это более определенная перспектива коммерческой деятельности; экономия накладных расходов и времени, неизбежно связанных с ведением переговоров и заключением каждого отдельного кредитного договора.

Банк может отказаться от предоставления кредита до окончания оговоренного срока, если финансовое состояние заемщика существенно ухудшилось. Заемщик в силу тех или иных причин может не использовать кредитную линию полностью.

Кредитная линия открывается на срок до одного года.

*Кредитные линии бывают*: возобновляемые - это твердое обязательство банка выдать ссуду, клиенту который испытывает временную нехватку оборотных средств . Заемщик, погасив часть кредита может рассчитывать на получение новой ссуды в пределах установленного лимита и срока действия договора. сезонная кредитная линия предоставляется банком, если у фирмы периодически возникают потребности в оборотных средствах, связанных с сезонной цикличностью или необходимостью образования запасов на складе.

*Овердрафт* - это краткосрочный кредит, который предоставляется путем списания средств по счету клиента, сверх остатка средств на счете. В результате этого, на счете клиента образуется дебетовое сальдо. Овердрафт - это отрицательный баланс на текущем счете клиента. Овердрафт может быть разрешенным, т.е. предварительно согласованным с банком и неразрешенным, когда клиент выписывает чек или платежный документ, не имея на это разрешение банка. Процент по овердрафту начисляется ежедневно на непогашенный остаток, и клиент платит только за фактически использованные им суммы.

Клиентам могут быть предоставлены следующие виды овердрафта:

* стандартный овердрафт,
* овердрафт авансом – предоставляется клиенту, удовлетворяющему требованиям банка, с целью привлечения (возврата) его на рассчетно-кассовое обслуживание,
* овердрафт под инкассацию – представляется клиентам, удовлетворяющим требованиям банка и не менее 75% оборотов по кредиту расчетного счета которого составляет инкассируемая денежная выручка (в т.ч. сданная на расчетный счет самим клиентом).
* технический овердрафт – представляется клиенту, без учета его финансового состояния, под оформленные на счет заемщика платежи (продажа/покупка валюты на Бирже, до возврата срочного депозита или другие гарантированные поступления на счет клиента)

*Синдицированное кредитование* – это предоставление кредита несколькими кредиторами одному заемщику. Такое кредитование позволяет кредиторам, в роли которых чаще всего выступают банки, аккумулировать ресурсы для выдачи крупного займа и снижать риски путем их распределения между всеми участниками. Заемщик имеем возможность привлечь средства легче и быстрее, чем при поиске частных инвесторов. Кроме этого заемщик получает «дешевые» деньги, т.к. пропадает необходимость в уплате многих косвенных платежей и налогов; снижаются затраты на аудиторов , экономистов и юристов, так как упрощаются требования к отчетности.

Синдицированный кредит предполагает разделение финансового рынка на первичный и вторичный. На первичном рынке формируется основная кредитная база синдиката, определяются условия выдачи кредита и оформляются основные инвесторы. (Заемщик может самостоятельно определить перечень потенциальных кредиторов и исключить нежелательных ему инвесторов). Вторичный рынок передает часть кредитов мелким кредиторам.

При выдаче синдицированного кредита подписываются обязательства, при нарушении которых кредиторы имеют право требовать досрочное погашение кредита и применять штрафные санкции к заемщику.

Синдицированные кредиты являются хорошим инструментом проникновения крупных банков в регионы. Позволяют крупным заемщикам получать кредит на выгодных условиях и с меньшими рисками.

Наблюдается тенденция возрастания потенциала синдицированного кредита как для заемщиков, так и для кредиторов на международном и российском финансовых рынках. Так с 2004 по 2008 года доля объединенного кредитования среди простых кредитов увеличилась на 27%. Экономическая ситуация, сложившиеся на данный момент, благоприятно отразится на развитие именно синдицированного кредитования за счет роста числа крупных заемщиков и снижения числа банков, предоставляющих большие кредиты.

Методы кредитования обуславливают форму ссудного счета, используемого для выдачи и погашения кредита. Для осуществления операций по кредитованию заемщиков учреждения коммерческих банков открывают им ссудные счета: обычные (простые) и специальные.

**2.5 Кредиты на потребительские нужды населения предлагаемые ОСБ.**

**Образовательный кредит.**

**Главная особенность:** кредит предоставляется лицам в возрасте от 14 лет на, оплату обучения в университетах, академиях, институтах, институтах, техникумах, училищах, колледжах, технических и вечерних школах, школах и центра повышения квалификации.

**Преимущества данного вида кредита**:

* Банк не ограничивает выбор образовательного учреждения, на оплату обучения в котором испрашивается кредит (заключение соглашений между Банком и образовательным учреждениям не требуется)
* Кредит предоставляется на оплату обучения как на дневном, так и на вечернем и заочном отделениях образовательных учреждений.
* Кредит предоставляется не только абитуриентам, закончившим школу, но и лицам, имеющим постоянный источник дохода.
* Сумма кредита рассчитывается исходя из суммарной платежеспособности созаемщиков, при этом в расчет платежеспособности принимаются доходы, получаемые ими по другим местам работы, что позволяет увеличить сумму кредита.
* Отсрочка погашения основного долга по кредиту на период обучения дает возможность осуществлять только ежемесячную уплату процентов за пользование кредитом.
* Кредит перечисляется частями, что уменьшает расходы по уплате процентов за пользование кредитом.
* Более низкая процентная ставка за пользование кредитом в сравнении с остальными кредитами в Сбербанке.
* Длительные сроки кредитования.
* Возможно досрочное погашение кредита.

**Основные условия кредита:**

* **Минимальная сумма кредита:** 45 тыс. руб.
* **Максимальная сумма кредита:** до 90% стоимости обучения.
* **Срок кредита:** до 5 лет; на период обучения может быть предоставлена отсрочка в погашении кредита, срок кредита в этом случае может достигать 11 лет.
* **Процентная ставка:** 12% годовых в рублях.
* **Досрочное погашение кредита:** без ограничений.
* **Обеспечение:** поручительство физических лиц, залог имущества (в зависимости от суммы кредита).
* **Дополнительные расходы:** единовременный платеж за обслуживание ссудного счета 2% от суммы кредита.Если учащийся не достиг 18-ти летнего возраста обязательно наличие созаемщиков.

**Порядок погашения кредита:**

1. Уплата процентов ежемесячно.
2. Погашение основного долга производится по усмотрению заемщика либо ежемесячно в период обучения, либо в определенный срок после окончания обучения.

**Дополнительные преимущества:**В случае необходимости оформления в период обучения академического отпуска либо призыва учащегося на воинскую службу банк может предоставить отсрочку в погашении основного долга. При этом общий срок кредитования может быть увеличен на срок предоставленной отсрочки.

**Схема 1: Получение кредита.**

Договор о подготовке специалиста (предоставление в банк после вступительных экзаменов)

Документы представителя

Паспорт

Анкета-заявление

Справка о доходах

Предоставление в банк следующих документов.

заявление

Паспорт

Паспорт поручителей

Получение высшего образования- 10% от стоимости обучения собственные

Получение среднеспециального образования- кредит предоставляется в полном объеме стоимости обучения

**Кредит на не отложные нужды.**

**Особенности кредита:**

* Этот кредит предоставляется на любые цели по усмотрению заемщика.

**Преимущества кредита:**

* Кредит не предполагает предоставления отчета о целевом использовании денег
* Расчет платежеспособности возможен по совокупному доходу супругов, а также исходя из доходов заемщика по двум местам работы

**Основные условия кредита**

**Цель кредита:** любая по усмотрению заемщика

**Минимальная сумма кредита:** от 15 до 45 тысяч рублей(устанавливается территориальным банком)

**Максимальная сумма кредита:** 1 000 000 рублей.

**Срок кредита:** до 5-ти лет

**Процентная ставка:** 19% годовых в рублях.

**Срок рассмотрения заявки:** не более 7-ми рабочих дней с даты предоставления заемщика полного пакета документов.

**Досрочное погашение кредита:** возможно.

**Дополнительные расходы:** единовременный платеж за обслужиание ссудного счета(размер тарифа устанавливается территориальным банком).

**Необходимые документы:**

* Заявление-анкета по форме банка;
* Справка о доходах заемщика, поручителей (за последние 6 месяцев по форме 2-НДФЛ), и копии трудовых книжек, заверенные работодателем;
* Паспорт гражданина РФ заемщика, поручителей.

**Доверительный кредит.**

Главная особенность этого кредита заключается в том что, этот кредит предоставляется проверенным клиентам-заемщикам с хорошей кредитной историей и клиентам, которым зачисляется заработная плата на банковскую карту или вклад в Сбербанке России. Этот кредит предоставляется без залогов и поручителей.

Доверительный кредит могут получить граждане РФ в возрасте от 21года до достижения пенсионного возраста:

-имеющие хорошую кредитную историю за последний пятилетний период времени до момента обращения в Банк за кредитом, причем её длительность должна составлять не менее 6 месяцев; -работники предприятий (организаций)

- участники «зарплатных» проектов, имеющие стаж работы на предприятии не менее 6 месяцев и получающие заработную плату в рамках «заработного» проекта не менее 6 месяцев. Сумма кредита зависит от длительности кредитной истории.

Основные условия кредита:

* Цель кредита может быть любая по усмотрению заемщика
* Минимальная сумма кредита составляет от 15 до 45 тысяч рулей
* Максимальная сумма кредита для клиентов, получающих зарплату в Сбербанке 300 000 рублей, а для клиентов с хорошей кредитной историей 500 000 рублей.
* Срок кредита до трех лет
* Процентная ставка: 20% годовых в рублях.
* Срок рассмотрения кредитной заявки- в течении 3 рабочих дней с даты предоставления заемщиком полного пакета документов.
* Возможно досрочное погашение кредита.
* Дополнительные расходы: единовременный платеж за обслуживание ссудного счета( устанавливается территориальным банком).

Для получения данного кредита необходимо предоставить следующие документы:

* Заявление- анкета по форме банка;
* Паспорт заемщика;
* Военный билет( мужчины до 27 лет включительно);
* Справка с места работы о доходах за последние 6 месяцев по форме 2-НДФЛ;
* Копию трудовой книжки, заверенную работодателем.

**Вексельные кредиты.**

Вексельные кредиты подразделяются на предъявительские и векселедательские.

Предъявительские вексельные кредиты бывают двух видов: учётные и залоговые.

УЧЁТ ВЕКСЕЛЕЙ – это покупка их банком, в результате чего они полностью переходят в его распоряжение, а вместе с ними и право требования платежа от векселедателей. Поскольку векселедержатель, предъявивший банку векселя к учёту, получает немедленно по ним платёж, т.е. до истечения срока платежа по векселю, то для него фактически это означает получение кредита от банка. Поэтому учёт векселей банками – это один из способов предоставления ссуд. За такую операцию банк взимает процент, который называется учётным процентом или дисконтом. Его величина определяется по договоренности с клиентом. Учётный процент

удерживается банком из суммы векселя сразу же в момент его учёта (покупки). Его величина определяется по формуле:

где С – сумма дисконта;

В – сумма векселя;

Т – срок (в днях) до наступления платежа по векселю;

П – годовая учётная ставка процента;

360 – количество дней в году.

Ссуды под залог векселей отличаются от учёта векселей тем, что:

1) Собственность на вексель банку не переуступается, он только

закладывается векселедержателем на определённый срок с последующим выкупом после погашения ссуды;

2) Ссуда выдаётся не в пределах полной суммы векселя, а только

на 60-90% их номинальной стоимости. Это делается банком, чтобы оградить себя от потерь в случае невыкупа векселя его предъявителем.

Векселедательским кредитом пользуются предприятия,

выступающие в роли покупателей, при нехватке оборотных средств для расчётов с поставщиками продукции, товаров и услуг и невозможности из-за дороговизны оформить в банке обычный денежный банковский кредит. В таком случае банк заключает с клиентом кредитный договор, в соответствии с которым заёмщик в качестве кредита получит пакет собственных векселей банка-кредитора на общую сумму, указанную в договоре, выписанных банком на него. По истечении срока кредитного договора предприятие – заёмщик (первый векселедержатель) погашает полученный кредит деньгами с уплатой процентов за его использование. При наступлении сроков платежей по банковским векселям последние векселедержатели предъявляют их в банк для получения по ним платежа.

Следует отметить, что векселедательский кредит имеет определённые границы, поскольку банки при таком виде кредитования хотя и не используют свои кредитные ресурсы, но ограничены рамками норматива ликвидности, устанавливаемого ЦБ РФ для коммерческих банков, дабы не допустить необоснованного роста денежной массы в обращении.

**Ипотека**

Ипотечный кредит (ипотека) — кредит, выдаваемый для покупки недвижимости под залог недвижимости в качестве обеспечения возврата кредита. Обычно это долгосрочный заем, выдаваемый на срок от 10 до 30 лет. Ипотечный кредит может быть получен как под обеспечение недвижимостью, уже имеющейся у вас в собственности, так и под обеспечение покупаемой недвижимости — как готовой, так и строящейся. Обеспечением по кредиту может выступать квартира, дом либо земельный участок. Ипотечный кредит может быть также использован на другие цели — например, на ремонт квартиры.

В отдельных случаях банк может потребовать от вас внести в качестве гарантии возврата ипотечного кредита определенную сумму из ваших собственных средств — от 10 до 30 процентов от суммы кредита. Однако в последнее время все большее количество кредитных учреждений отказываются от этой практики и выдают ипотечные кредиты без первоначального взноса, что является несомненным преимуществом подобных программ.

Ипотечные кредиты выдаются с фиксированной процентной ставкой, которая сохраняется в течение всего срока кредита, или с плавающей ставкой, привязанной к ставке Центрального Банка РФ, LIBOR (London Interbank Offered Rate) или MosPrime (Moscow Prime Offered Rate). Например, ставка по кредиту может быть LIBOR + 5%. Т.е., если ставка LIBOR равна 5.5% годовых, то ставка по вашему кредиту будет 10.5% годовых. Если в следующем месяце ставка LIBOR упадет и составит 5.25% годовых, то и ставка по вашему кредиту упадет на 0.25% и составит 10.25% годовых.

При фиксированной процентной ставке кредитор требует, чтобы вы ежемесячно вносили платежи для погашения вашего кредита. Сумма ежемесячных платежей предварительно рассчитывается на весь срок кредитования, фиксируется в кредитном договоре, и состоит из выплаты части основной суммы кредита и выплаты процентов за пользование.

При получении ипотечного кредита вам потребуется произвести ряд дополнительных расходов. Эти расходы часто могут добавляться к общей сумме кредита. При приобретении жилья по ипотечному кредиту банк потребует от вас произвести три вида страхования: страхование вашей жизни, страхование приобретаемой недвижимости, и титульное страхование — страхование риска потери имущества в результате утраты права собственности на приобретенную недвижимость. Оплата страховки, как правило, делается раз в год в течение всего срока кредитования. Она увеличивает ежегодный платеж по кредиту С учетом страховки рассчитывается так называемая «эффективная ставка», которая всегда выше, чем та, которую заявляет банк в своих рекламных материалах.

Банк-кредитор может потребовать оплатить комиссию за организацию кредита и/ или комиссию за оформление кредита. Оба вида выплат являются дополнительными суммами, взимаемыми при выдаче кредита. Эти выплаты могут взиматься как фиксированными суммами, так и как процент от суммы кредита.

Также, заемщику придется оплатить оценку закладываемой недвижимости. Часто кредиторы включают во взимаемую плату за оценку административные расходы для покрытия расходов на проведение оценки.

Несомненным преимуществом ипотечного кредита является то, что заемщику не придется накапливать деньги на покупку дома или квартиры. Заемщик можете позволить совершить покупку практически немедленно. Заемщику придется лишь выплачивать ежемесячно определенную сумму денег в счет погашения кредита. Эта сумма может оказаться даже ниже арендной ставки за аналогичное жилье.

Если заемщик взял ипотечный кредит под высокий процент, и ставки упали, заемщик всегда можете рефинансировать ваш кредит, т.е. взять в другом банке кредит под более низкий процент и вернуть кредит ваш текущий кредит с высокой процентной ставкой. При этом важно убедиться, что договором ипотечного кредитования не предусмотрены штрафные санкции за досрочное погашение кредита, т.к. банку не выгодно, если заемщик погашаете кредит досрочно.

**Пенсионный кредит.**

Кредит предоставляется гражданам РФ, достигшим пенсионного возраста, при условии, что срок возврата кредита по договору наступает до исполнения 75 лет.

Получить кредит можно в филиале Сбербанка РФ:

* По месту регистрации Заемщика;
* По месту нахождения предприятия- работодателя Заемщика клиента Банка, при наличии заключенного трудового договора на неопределенный срок между ним и Заемщиком.
* При временной регистрации кредиты предоставляются на срок действия регистрации.

Максимальный срок кредитования:

-до 5 лет - по обеспеченным кредитам;

-до 1,5 лет по кредитам без обеспечения.

Валюта предоставления кредита в рублях.

Процентная ставка:

* по обеспеченным кредитам- на срок до 1,5 лет включительно 15% годовых;

Свыше 1,5 до 3 лет включительно 16% годовых;

От 3 до 5 лет включительно 17% годовых.

* По кредитам без обеспечения – 17% годовых.

Сумма кредита: минимальная сумма кредита от 15 000 до 45 000 (устанавливается каждым территориальным банком самостоятельно) ;

Максимальный размер кредита для каждого заемщика определяется на основании его платежеспособности, предоставленного обеспечении возврата кредита, а также с учетом его благонадежности.

По желанию заемщика- работающего пенсионера, Банк может принимать в расчет его платежеспособности пенсию и(или) доход по месту работы.

При расчете платежеспособности Заемщика только исходя из пенсии дополнительно может учитываться доход супруги(а) Заемщика по одному месту работы (пенсии).

Необходимые документы для получения кредита:

* Заявление – анкета по форме банка;
* Паспорта Заемщика, поручителей;
* Пенсионное удостоверение;
* Справка из пенсионного фонда и(или) справка с места работы о доходах заемщика и его поручителей за последние 6 месяцев по форме 2-НДФЛ с заверенной копией трудовой книжки.

Кредит выдается единовременно или частями по желанию Заемщика, в наличной или безналичной форме.

Условия выдачи данного кредита: за обслуживания ссудного счета Заемщик уплачивает банку единовременный платеж в соответствии с установленными банком тарифами на услуги, предоставляемые физическим лицам.

Порядок погашения кредита:

* Ежемесячно, уплата процентов- одновременно с погашением основного долга;
* Возможно досрочное погашение.

Срок рассмотрения кредитной заявки- 7 рабочих дней с даты предоставления Заемщиком полного пакета документов.

**«Автокредит» на приобретение автомобиля.**

Цели данного кредита - приобретение нового или подержанного автомобиля. Клиент может выбрать из двух программ кредитования: приобретение автомобиля в автосалонах, заключившим с банком договор о сотрудничестве или у официальных дилеров.

Преимущества данного кредита:

* Расчет платежеспособности возможен исходя из совокупного дохода супругов, а также с учетом доходов заемщика по другим местам работы и иных источников, разрешенных законодательством;
* В сумму кредита может быть включена стоимость дополнительного оборудования;
* Вопрос о выдаче кредита может быть решен до предоставления платежных документов на приобретение авто;
* Наличие ряда совместных программ Сбербанка с крупными отечественными и зарубежными автопроизводителями, предусматривающих субсидирование части процентной ставки по кредиту за счет скидки от цены автомобиля;
* При сумме ущерба до 20 000 руб. отсутствует длинная процедура согласования с банком вопросов выплаты страхового возмещения.

Основные условия кредита.

Максимальная сумма кредита предоставляется до 85% цены приобретаемого автомобиля, первоначальный взнос от 15% цены автомобиля. Срок кредита до 5 лет. Процентная ставка (в зависимости от срока и первоначального взноса) при покупке нового автомобиля от15%до 16% годовых, при покупке подержанного авто от16% до 17%. Срок рассмотрения заявки от 2 до 5 рабочих дней. Дополнительные расходы: необходимо заплатить единовременный платеж за обслуживание ссудного счета и обязательное страхование автомобиля от рисков утраты, угона и ущерба (КАСКО).

Ценность для клиента:

1. клиент может рассчитывать на большую сумму кредита – банк принимает несколько видов доходов для определения платежеспособности;
2. в данном кредите клиент может сэкономить на процентах, т.к. автокредит дешевле других потребительских кредитов;
3. не требуется иного обеспечения, кроме залога приобретаемого автомобиля;
4. если клиент получает зарплату в сбербанке, ему не нужно оформлять справку о доходах для получения кредита;
5. если у клиента хорошая кредитная история в Сбербанке, решение по кредиту в сумме до 750 000 руб. банк примет за 2 дня;
6. клиент может приобрести несколько автомобилей с помощью одного кредита;
7. клиент может уменьшить расходы и застраховать автомобиль на сумму остатка задолженности по кредиту с процентами за 1 год вместо полной стоимости автомобиля;
8. можно получить кредит по месту жительства, а приобрести автомобиль в автосалоне, расположенном в другом регионе.

**3. Финансовый кризис и модификация денежно-кредитной политики**

Глобальный финансовый кризис, начавшийся в августе 2007 г., был спровоцирован излишней ликвидностью в экономике США. Эта ликвидность попала на фондовый рынок и рынок недвижимости в результате политики стимулирования совокупного спроса. Руководство ФРС оправдывало свои действия необходимостью превентивных мер, способных уменьшить предполагаемые риски финансового сектора. В результате быстро увеличивалось привлечение заемных ресурсов, а значит, использование финансового рычага (leverage). Высокая степень левериджирования финансового сектора, по нашему мнению, не была в полной мере учтена при разработке ДКП в развитых странах.

Началом финансовых потрясений стала неожиданная и полная остановка операций на нескольких сегментах финансового сектора, в частности рынка коммерческих бумаг, обеспеченных банковскими активами (asset-backed commercial papers - АВСР), бумаг с аукционной ставкой (auction-rate securities - ARS), облигаций под обеспечение жилищной ипотеки (residental mortgage-backed securities - RMBS), облигаций под залоговое обеспечение (collateralised debt obligations - CDO). Это привело к потере ликвидности рынком межбанковского кредитования. Позднее возникли серьезные трудности на рынке кредитных дефолтных свопов (credit default swaps - CDS). В результате общие потери от падения всех фондовых рынков в мире за год (август 2007 - август 2008 г.) составили, по экспертным оценкам, порядка 16 трлн долл.

В таких условиях ФРС, ЕЦБ, Банк Англии, центральные банки Швейцарии и Японии фактически выступили в поддержку не только банковского сектора, но и фондового рынка, превратившись из кредиторов последней инстанции в "создателей" рынков последней инстанции (market makers of last resort). Тем самым ведущие центральные банки приняли на себя ответственность за перекредитование экономики, за действия спекулянтов на фондовом рынке и надувание спекулятивных пузырей. 13 октября 2008 г. ФРС США, ЕЦБ, центробанки Англии, Швейцарии и Японии заявили о предоставлении до начала 2009 г. неограниченной (конечно, в разумных пределах) долларовой ликвидности мировой финансовой системе со стороны ФРС (по предварительным оценкам, речь идет о не менее чем 600-700 млрд евро) (1). Предпринятые меры носят чрезвычайный характер. При их реализации выяснилось, что отсутствуют необходимые инструменты предоставления ликвидности банковскому сектору. Их пришлось создавать в спешном порядке.

Так, в декабре 2007 г. ФРС объявила о начале действия аукционов ликвидности TAF, а 16 октября 2008 г. ЕЦБ сообщил о проведении аукционов LTROs/SLTRO, на которых банки могут получать кредиты на срок от одного до шести месяцев. Этот инструмент дополнил традиционное "дисконтное окно", через которое банки получают кредиты на сроки от "overnight" до одного месяца. Введение ТАР и LTROs/SLTRO имело целью предоставлять кредиты под перечень залогов, список которых был расширен за счет активов с рейтингом от А- по ВВВ-.

С марта 2008 г. ФРС начала осуществлять программу по предоставлению первичным дилерам казначейских облигаций США под залог менее ликвидных ценных бумаг. Эта программа получила название Term Securities Lending Facility - TSLF. В ее рамках ФРС принимает в залог ипотечные облигации различных траншей. В сложившейся на рынке ситуации их рейтинги оказались условными. Фактически ФРС взяла на себя риск оценки этих бумаг (valuation risk). В марте 2008 г. также была учреждена программа Primary Dealer Credit Facility (PDCF) для предоставления ресурсов первичным дилерам под залог широкого перечня долговых ценных бумаг, включая корпоративные и муниципальные облигации.

Если TSLF дала ФРС возможность предоставлять первичным дилерам под залог казначейские обязательства США, то PDCF создала условия для прямого кредитования первичных дилеров под широкий перечень облигаций, принимаемых ФРС в качестве обеспечения. Очевидно, подобная деятельность монетарных властей обостряет такие известные последствия асимметричности информации на кредитном рынке, как ложный выбор и моральный риск.

ЕЦБ также предпринял с самого начала кризиса крупномасштабные операции по увеличению ликвидности банковского сектора, установив широкий перечень ценных бумаг, принимаемых им в обеспечение кредитов коммерческим банкам. В него были включены не только облигации, обеспеченные активами, в том числе ипотечные, но и акции некоторых корпораций. Все они должны быть номинированы в евро. Право использовать "дисконтное окно" ЕЦБ получили около 8 тыс. банков. Оценку залога при отсутствии его рыночной цены ЕЦБ взял на себя.

В отличие от ФРС и ЕЦБ, Банк Англии в начале финансового кризиса не осуществлял экстраординарных операций по увеличению ликвидности, а ограничивался поддержкой процентной ставки на межбанковском рынке. Но в сентябре 2007 г. он стал активно проводить операции репо, принимая в залог широкий набор облигаций, в том числе ипотечных. В апреле 2008 г. было объявлено о предоставлении Банком Англии коммерческим банкам британских казначейских обязательств под залог облигаций, в том числе ипотечных. Эта форма кредитования получила название Special Liquidity Scheme (SLS). 8 октября 2008 г. правительство Великобритании обнародовало трехлетний план помощи финансовому рынку страны. Оцениваемый в 500 млрд ф. ст., он предполагает предоставление дополнительной ликвидности банковскому (50 млрд), фондовому (200 млрд) и межбанковскому (250 млрд) рынкам под залог кратко- и среднесрочных долговых обязательств крупнейших игроков финансового рынка (в первую очередь коммерческих и ипотечных банков Соединенного Королевства).

Непросто складывается ситуация и на глобальном рынке производных финансовых инструментов. Его реальные объемы (14,5 трлн долл. на конец 2007 г.), обусловленные в первую очередь "переупаковкой" финансовых инструментов, в условиях кризиса способствовали формированию системного риска и макроэкономической неустойчивости. Этот рынок до сих пор никем в мире не регулируется. В то же время стоимостные показатели исполнения сделок по деривативам не следует путать с номинальным объемом всех взаимных обязательств, существующих на данном рынке, и составившим на 1 июля 2008 г. 692 трлн долл. (3)

Таким образом, центральные банки, во-первых, создали дополнительные инструменты предоставления ликвидности финансовому сектору; во-вторых, стали принимать в залог ипотечные облигации при отсутствии их реальной рыночной стоимости. Получая в залог облигации сколлапсировавших, исчезнувших рынков, центральные банки приняли на себя риски оценки этих ценных бумаг, фактически субсидируя финансовый сектор. Такая деятельность чревата угрозой инфляционного взрыва в глобальной экономике и значительно усиливает неустойчивость мировой финансовой системы.

**Экономика РФ стабилизируется к концу 2010 года**

Оживление экономики не произойдет быстро. Не будет того дня, когда мы поймем, что вот мы прошли кризис. Это будет очень неравномерно с точки зрения отраслей. Сейчас мы находимся в самом начале долгосрочного тренда. Как после кризиса 1998 года нельзя назвать точно дату, когда все это закончилось, но к 2000 году все понимали, что процессы тикали совсем в другом направлении. Также будет и сейчас. Думаю, что к концу 2010 года станет понятно, что ситуация стабилизировалась.

Но улучшаться ситуация начнет у компаний, которые оказались изначально в разном положении - и им потребуется разное время на преодоление проблем. С другой стороны, фундаментальные причины экономического роста в России не исчерпаны, а потенциал роста потребительского и инвестиционного спроса в экономике очень велик. Многие рынки находятся на самой ранней стадии развитии. По-прежнему есть потребность в жилищном строительстве, в ипотеке, других отраслях и услугах. У нас много чего еще впереди, и это означает, что инвесторы - как российские, так и иностранные, безусловно, в долгосрочной перспективе не проиграют.

Но упреждающие индикаторы экономического роста уже начинают тикать. Конъюнктурные опросы показывают, что ситуация начинает потихоньку выправляться, но для того, чтобы об этом можно было говорить с большей уверенностью, придется подождать до поздней осени.

**Заключение.**

В заключении хотелось бы отметить некоторые важные аспекты, связанные с кредитованием физических лиц коммерческими банками:

В случае потребительского кредита заемщиком выступает физическое лицо, а кредитором - коммерческий банк или финансово - банковское учреждение с правом кредитной деятельности. В России к потребительским ссудам относят любые виды ссуд, предоставляемых населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды и др.

Классификация потребительских ссуд может быть проведена по ряду признаков:

1. целевому направлению (целевые, нецелевые);

2. видам обеспечения (обеспеченные, необеспеченные);

3. срокам кредитования (краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные)

4. методам погашения (ссуды без рассрочки платежа, ссуды с рассрочкой платежа)

Банковское кредитование осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования:

· срочность и возвратность кредитования;

· платность банковских ссуд;

· обеспеченность кредита;

· дифференцированность кредитования;

· планово - целевой характер кредита.

Кредитный договор считается заключенным при соблюдении всех существенных условий договора, предусмотренных гражданским законодательством.

Схема кредитования включает следующие основные этапы:

1. Рассмотрение заявки на кредит;

2. Изучение кредитоспособности заемщика;

3. Оформление кредитного договора;

4. Выдача кредита;

5. Контроль за исполнением кредитной сделки.

Кредитный риск и банковский бизнес - это два неразделимых понятия. Избежать кредитных рисков нельзя, их можно только минимизировать.

Дальнейшее развитие потребительского кредитования видится в том, что на российском рынке будут доминировать иностранцы. Эта тенденция будет принимать более чем реальные очертания. Отлаженные схемы работы иностранных банков способствуют быстрому достижению результатов благодаря четкой системе построения продаж, маркетинга и прочее. Поэтому задачей российских банков, а в частности региональных, которые хотят отстоять свои позиции на местных рынках, - оптимизировать процессы и технологии потребительского кредитования. Для начала следует перестать рассматривать кредитование в качестве дополнительной услуги клиентам, как это принято сейчас. Кроме того, кредитные программы иностранных банков рассчитаны на людей со средним и ниже среднего доходами, которые реально нуждаются в займе. Отечественные банки пытаются привлечь одного, но состоятельного клиента и теряют на оборотах. Но в активе местных банков - более глубокое знание рынка, психологии нашего потребителя, а у крупных банков - развитая филиальная инфраструктура, на создание которой иностранцам придется потратить время и средства.

Существенным фактором, негативно влияющим на активность банков на рынке потребительского кредитования, является отсутствие цивилизованных форм взаимодействия между банками, а так же с правоохранительными органами на предмет обмена информацией о заемщиках, их кредитной истории. Это крайне важный вопрос, так как массовое потребительское кредитование по своей сути является бланковым и строится в основном на прогнозе платежеспособности и других социальных факторах частного лица. Поэтому меры, способные внести определенность в эти прогнозы, исключить действия мошенников, будут снижать кредитные риски, и, следовательно, банки смогут предложить более простые и дешевые формы кредитования.

Объем рынка потребительского кредитования, в 2008 году составил 40 - 50 млрд. долларов. Снижение ставок по экспресс - кредитам до 18% годовых в рублях.

В работе затронуты лишь некоторые из вопросов, возникающих в связи с оценкой кредитоспособности заемщика, анализа кредитной заявки

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

 1. ФЗ «о банках и банковской деятельности в РФ» №16 2008-С

2. Иванова Татьяна Владиславовна «Основы банковского дела» 2007год

3. Интернет портал http://www.sbrf.ru

4. Интернет портал http://www.cbr.ru

5. Регламент Сбербанка России «Порядок предоставления Сбербанком России и его филиалами кредитов без обеспечения физическим лицам» от 04 декабря 2009 года №1588-2-Р.