

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

УДК 336.77

М.А. БОГАТЫРЕВА

г. Ставрополь

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ КРЕДИТОВАНИЯ И ВОЗМОЖНОСТЬ ЕГО АДАПТАЦИИ К ОСОБЕННОСТЯМ РОССИЙСКОЙ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ

В данной статье рассматриваются виды, особенности кредитных операций, проводимых коммерческими банками развитых стран. Дается краткая характеристика современной кредитной системы России.

На сегодняшний день учет мирового опыта в организации деятельности кредитных организаций особенно важен для Российской Федерации как государства, стремящегося выйти на мировой уровень успешного функционирования банковской системы и экономического развития в целом. Это необходимо не только для повышения конкурентоспособности России на мировом рынке банковских услуг, но и для возврата утраченных позиций в мировом сообществе.

В странах, имеющих развитую кредитную систему, особенностью современной банковской деятельности является выполнение множества банковских операций с широкой клиентурой. Например, крупнейшие коммерческие банки (клиринговые банки) Великобритании используют в своей деятельности около 100 различных видов операций по обслуживанию клиентов, коммерческие банки США – свыше 150 видов операций, банки Японии – около 300 видов [1].

В настоящее время в США насчитывается более 15000 коммерческих банков, наиболее рас-

пространенные из них – бесфилиальные банки, то есть банки без отделений (филиалов). Именно поэтому США является страной с самым большим количеством коммерческих банков. Например, в Канаде все банковские услуги предоставляют не более 20 банков, имеющих широкую сеть филиалов.

Коммерческие банки – это универсальные учреждения, проводящие операции в различных сферах рынка ссудного капитала. На долю коммерческих банков в США приходится около 35% общей суммы активов всех финансовых учреждений страны. Крупные банки предоставляют полный комплекс финансового обслуживания, включая кредиты, прием депозитов, расчеты и т.д., причем все операции сопровождаются высоким уровнем обслуживания. Коммерческие банки играют роль основного, базового звена кредитной системы США [2].

В Германии ведущее положение занимает группа коммерческих банков, которую возглавляет "большая тройка" банков: Дойчебанк, Дрезднербанк и Коммерцбанк, которые сосредото-

чили у себя более 50% вкладов и 40% предоставляемых кредитов.

Коммерческие банки в Германии выполняют также функции инвестиционных банков, занимаясь размещением ценных бумаг и долгосрочным кредитованием.

В банковской практике ведущих западноевропейских стран и США на протяжении последних двух десятилетий особенно быстрыми темпами увеличивались объемы операций со ссудами под залог физическим лицам и промышленным и торговым фирмам, с ипотечными, потребительскими и другими видами кредитов. Причем на ипотечные и потребительские кредиты во второй половине 80-х годов приходилось свыше половины всей суммы задолженности коммерческим банкам.

Статистические данные показывают, что в 80-90 гг. ссуды под залог населению относились к числу наиболее рентабельных операций крупнейших банков. Неуклонно расширялся и спектр кредитных услуг – особой популярностью пользовались ссуды для оплаты обучения, покупки в рассрочку компьютерных систем, жилья и т.д. [1].

В мировой практике одной из распространенных форм банковского кредита под залог ценных бумаг является ломбардный кредит, то есть кредит в твердой фиксированной сумме, предоставляемый банком-кредитором заемщику под залог имущества или имущественных прав. Широко применяется ломбардный кредит под залог ценных бумаг. Необходимость в нем возникает вследствие потребности в кредитных ресурсах и нежелания заемщиком продавать находящиеся у них ценные бумаги.

Что касается ипотечной системы за рубежом, то одно из главных ее преимуществ заключается в том, что она гарантирует несомненность юридически значимых действий в отношении недвижимости. В Западной Европе и США давно сформировалась развитая и законодательно отрегулированная система ипотеки, в основу которой положены четкие методы регистрации недвижимости, а также строгое юридическое оформление возникновения и прекращения залогового права на недвижимое имущество.

Основу регистрационной системы в Германии, например, составляет земельная книга, роль и порядок ведения которой регулируются германским гражданским уложением и специальным актом "Правила ведения земельной книги".

Существует еще одно направление ипотеки, имеющее особое значение для нашей страны: ипотечное кредитование в жилищной сфере. Россия сможет избежать многих негативных явлений, сопутствующих введению системы ипотечного кредитования, если обратится к опыту ведущих зарубежных стран.

Наибольший интерес в этой области представляют США, в которых весьма развит рынок ипотечных кредитов и эффективен кредитно-залоговый механизм государственной поддержки и стимулирования жилищного строительства.

Регулирование ипотечных отношений в США осуществляется согласно федеральному законодательству и законам штатов. В соответствии с этим кредитор обязан предоставить заемщику подробнейшую информацию о кредите, а физическое лицо не должно быть ничем ограничено в своем праве на получение кредита.

В практике западных банков проводится разграничение между деловыми (коммерческими) ссудами и персональными кредитами. Этим категориям соответствуют различные виды кредитных соглашений, определяющих условия предоставления займа, его погашения и так далее [2].

В сфере кредитования многие банки ввели новые формы, в том числе и для частных клиентов, такие, как:

- Bridging loan (ссуда физическому лицу на покупку нового дома до момента продажи заемщику его старого дома);
- Housing loan (ссуда на покупку дома физическим лицам, не владеющим на момент выдачи ссуды какой-либо недвижимостью);
- Home improvement loan (ссуда на улучшение (ремонт) дома) и другие.

Для клиентов юридических лиц стали применяться:

- Business start loan и business development plan (для начинающего бизнеса);

- Acquisition (ссуда на покупку активов другой фирмы).

Характерным примером может служить функциональная эволюция Доверительно-сберегательного банка в Великобритании. Основной задачей этого банка являлась аккумуляция сбережений граждан в так называемые "пулы" и размещение собранных сумм во вклады в акционерных коммерческих банках под определенный процент. Начиная с 1976 года, с выходом закона "О Доверительно-сберегательном банке", банк стал намного активнее развивать услуги, предоставляемые им своим клиентам: с 1977 года – ссуды частным лицам, с 1978 года – кредитные карточки ("Trastcard"), с 1979 года – ипотечный кредит. Далее банк приступил к выпуску и размещению собственных акций на фондовой бирже. Этот опыт Доверительно-сберегательного банка стал распространяться на коммерческие банки других промышленно развитых стран.

Рассмотрим наиболее распространенные методы банковского кредитования деловых фирм и индивидуальных клиентов в Великобритании.

Английские банки используют овердрафт как основную форму краткосрочного кредитования коммерческих предприятий. Овердрафт неразрывно связан с текущим счетом: при наличии соответствующего соглашения банк разрешает владельцу счета выписывать чеки на суммы, превышающие кредитовый остаток на счете, в пределах установленного лимита.

Сроки овердрафта в Великобритании – от нескольких месяцев до нескольких лет, но банк, как правило, требует полного погашения кредита раз в год и проводит ежегодное обследование дел клиента. Если возникают сомнения в платежеспособности заемщика, договор расторгается.

Процент по овердрафту начисляется ежедневно на непогашенный остаток. Эта форма кредита считается самой дешевой, так как клиент платит только за фактически использованные суммы.

Другая традиционная форма кредитования, применяемая английскими банками, – кредит по ссудному счету (credit on loan account). В отличие от овердрафта, клиенту открывается специальный ссудный счет, в дебет которого зачисляется сумма кредита. Одновременно кредитуются текущий счет клиента и последний может использовать его в обычном порядке, выписывая чеки и снимая наличные. Кредит по ссудному счету предоставляется для финансирования капитальных затрат и для осуществления различных коммерческих проектов.

Сроки кредита по ссудному счету различны. Они зависят от сроков экономической жизни приобретаемого оборудования или от расчетного времени проекта. Обычно эти кредиты относятся к категории средне- и долгосрочных. Проценты начисляются ежеквартально на непогашенную часть кредита и списываются с текущего счета клиента. В некоторых случаях практикуется зачисление их в кредит ссудного счета вместе с взносами на погашение основной суммы долга.

Размер процентной ставки определяется путем "накидки" на базовую ставку банка (в случае фиксированной ставки) или изменяется периодически с изменением рыночных ставок (используются в качестве ориентира ставки по межбанковским кредитам – "ЛИБОР") [2].

К числу наиболее популярных форм кредитования частных лиц относятся:

- персональные ссуды;
- бюджетные счета;
- ссуды на покупку домов.

Персональная ссуда (personal loan) связана с открытием ссудного счета для индивидуально-го заемщика. Она, как правило, выдается для финансирования покупок в рассрочку потребительских товаров длительного пользования (автомашин, телевизоров, мебели) или на особые виды расходов – путешествия, свадьбы, ремонт жилья и так далее.

В большинстве случаев сумма займов ограничена – от 500 до 5000 фунтов стерлингов (по ссудам на ремонт и обустройство домов – до 10000 фунтов стерлингов). От 1/4 до 1/3 стоимо-

сти покупки или расходов должно быть покрыто из собственных средств заемщика. Погашение кредита производится равными ежемесячными взносами с включением процентов за пользование ссудой.

Бюджетные счета (budget account). При этой форме заемщик обязуется вносить на счет определенные суммы, а банк оплачивает регулярные платежи, предоставляя в случае необходимости кредит. Лимит кредитования зависит от величины взноса: обычно лимит в 30 раз превышает сумму взноса. При открытии счета составляется расчет предстоящих на год платежей, причем месячный взнос как минимум равен 1/12 расчетной суммы. Однако клиент может оплачивать и непредусмотренные расходы (например, счета за ремонт автомобилей и так далее) в пределах кредитного лимита. Соглашение перезаключается каждые 12 месяцев.

Кредит на покупку домов (home loan) введен в практику английских банков относительно недавно. Ранее потребность в этих кредитах удовлетворяли специальные институты – строительные общества и некоторые другие финансовые учреждения. Но с начала 80-х годов банки активно вторглись на рынок кредитования покупки жилья [1].

Развитие в России инвестиционной деятельности, связанной с недвижимостью, в значительной мере отстает от уровня развития данной сферы в развитых странах, однако процесс, происходящий в настоящее время в экономике России, позволяет прогнозировать рост активности на рынке инвестиций в недвижимость.

Следует учитывать, что в настоящее время в нашей стране получили развитие новые виды кредитов: онкольный, контокоррентный, овердрафт, ломбардный, авальный [3].

Онкольный кредит – это краткосрочный кредит, который погашается по первому требованию. Выдается он, как правило, под обеспечение ценными бумагами и товарами. Онкольный кредит осуществляется следующим образом. Банк открывает заемщику специальный текущий счет под залог товарно-матери-

альных ценностей или ценных бумаг. В пределах обеспеченного кредита банк оплачивает все счета хозяйствующего субъекта. Погашение кредита производится по первому требованию банка из средств, поступивших на счет заемщика, или путем реализации залога. Онкольный кредит погашается заемщиком обычно с предупреждением за 2-7 дней. Процентная ставка по этому кредиту ниже, чем по срочным ссудам. С точки зрения возврата и качества обеспечения данный кредит считается наиболее ликвидной статьей актива после кассовой наличности [4].

Контокоррентный кредит – это ссуда, предоставляемая банком заемщику путем открытия контокоррентного счета, из средств которого осуществляется оплата платежных документов клиентов. Контокоррентный счет представляет собой единый гибридный счет (сочетание ссудного и текущего), который, с одной стороны, отражает ссуды банка и платежи клиента, а с другой – поступления. Он может иметь дебетовое или кредитовое сальдо. По контокоррентному счету банк устанавливает лимит, ограничивающий величину контокоррентного кредита для каждого заемщика. Основанием для открытия контокоррентного счета является заключение договора банка с клиентом, в котором фиксируются: размер максимальной задолженности по ссуде, срок ссуды, предельно допустимый срок наличия дебетового сальдо на контокоррентном счете, ставка процента за пользование ссудой и другие условия.

Овердрафт – форма краткосрочной ссуды, предоставляемой банком клиенту сверх остатка на его счете в данном банке.

Ломбардный кредит – краткосрочная ссуда, которая обеспечивается легко реализуемым движимым имуществом или правами.

Авальный кредит – кредит банка на покрытие гарантируемого обязательства клиента в случае, если последний не может сделать этого самостоятельно [4].

В целом можно сказать, что российские коммерческие банки не достигли еще уровня проведения активных операций зарубежны-

ми банками, существует объективная необходимость использовать опыт зарубежных стран, но при этом извлекать из него только самое позитивное и то, что применимо к нашим условиям. Такой подход позволит избежать многих ошибок и сформировать с учетом внешних и внутренних факторов эффективную кредитную политику, приемлемую в условиях рыночной экономики и отвечающую ее требованиям.

Список литературы

1. Олышаный А. И. Банковское кредитование: российский и зарубежный опыт. – М.: РДЛ, 2006.
2. Ширинская Е. Б. Операции коммерческих банков: отечественный и зарубежный опыт. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2005.
3. Казимагомедов А.А. Операции и услуги коммерческих банков для населения. – СПб.: Изд-во СПб. ун-та экономики и финансов, 2006.
4. Лаврушин О.И. Деньги. Кредит. Банки; под ред. Лаврушина О.И., Ямпольского М.М., Савинского Ю.П. и др. – М.: Финансы и статистика, 2006.

В редакцию материал поступил 21.08.07.

