
¹ Федеральный закон "О национальной платежной системе" от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 02.08.2019 N 264-ФЗ)

² Ковальчук С.Г., Рагимова Н.А. Национальная платежная система "Мир": этапы становления // Общество. Экономика. Культура: актуальные проблемы, практика решения. - 2019. - С. 46-54.

³ Кузнецова М.В., Миронович Т.Г. Сравнительный анализ национальной платежной системы с мировыми // В книге: Актуальные проблемы современной науки, техники и образования. - 2019. - С. 179.

⁴ Мигунова М.И., Михайлова К.С. Сравнительный анализ современных платежных систем России // В сборнике: Фундаментальная наука и технологии - перспективные разработки Материалы XIX международной научно-практической конференции. - Morrisville, NC, USA, 2019. - С. 130-136.

⁵ Рыбальченко Е.А., Воробьева Ю.А. Современные платежные системы: анализ тенденций и прогнозы развития // В сборнике: Экономическая безопасность: правовые, экономические, экологические аспекты. - Курск, 2019. С. 234-241.

COMPARATIVE CHARACTERISTICS OF PAYMENT SYSTEMS: VISA, MASTERCARD, MIR

2020 Shveikina Marina Yrievna
Student
Samara State University of Economics
E-mail: mia.tob6@yandex.ru

Keywords: payment system, non-cash payment system, bank card, national payment system.

The article analyzes modern payment systems, gives a comparative description of Visa, MasterCard, and MIR. The advantages and disadvantages of payment systems are indicated.

УДК 330
Код РИНЦ 06.00.00

ХАРАКТЕРИСТИКА КЛЮЧЕВЫХ ЭЛЕМЕНТОВ ПРОЦЕССА ВЫДАЧИ БАНКОВСКОЙ ССУДЫ

© 2020 Шеин Сергей Александрович
магистрант
© 2020 Левченко Лариса Владимировна
кандидат экономических наук, доцент
Самарский государственный экономический университет
E-mail: lvls@mail.ru

Ключевые слова: банк, инвестиции, кредитование, активы, предприятие.

В статье рассмотрен процесс первоначальной процедуры анализа клиента банком на принятие решения о выдаче кредита. В краткой форме описана структура банковской системы Российской Федерации и выделены ее особенности.

В кредитной сфере в настоящее время осуществляют деятельность множество различных организаций. Их совокупность образует институциональную кредитно-финансовую систему. Структура подобной системы выглядит следующим образом:

- Центральный банк РФ;
- небанковские учреждения;
- организации, предоставляющие клиентам юридическим и физическим лицам услуги по кредитованию, сбережению средств, а также, в зависимости от наличия определенных лицензий, операции на фондовых рынках драгоценных металлов.

Фундамент банковского сектора составляют кредитные организации, которые осуществляют деятельность, опирающуюся на привлечение и размещение финансов. Отделения банков, которые осуществляют свою деятельность на территории Российской Федерации, являются основной частью банковской системы.

Нормы и законы, изданные с целью контроля за деятельностью кредитных организаций и всей инфраструктуры финансовых учреждений, следует отнести к первоначальным и важнейшим составляющим системы в России¹.

Основными этапами функционирования банковской среды при взаимодействии ключевых участников кредитного процесса являются:

- Первичное проведение консультации клиента;
- Получение и проверка полноты комплекта документов для принятия решения о кредитовании;
- Проведение кредитного анализа, в том числе определение степени платежеспособности клиента;
- Формирование решения о выдаче кредита и его защита на кредитном комитете;
- Согласование ковенантного пакета кредитного договора и формирование кредитно-обеспечительной документации;
- Осуществление процедур выдачи и сопровождения (мониторинга) кредита;
- Своевременное исполнение обязательств по кредиту.

Консультирование заемщика осуществляется клиентским менеджером по условиям конкретного кредитного продукта в соответствии с условиями продуктов, указанными в регламентах по кредитным продуктам. Выявление группы связанных лиц осуществляется как самими клиентским менеджером, так и андеррайтером на разных этапах кредитного процесса².

В случае нахождения бизнеса заемщика - юридического лица или индивидуального предпринимателя на территории ряда банков кредитование заемщика может осуществляться в соответствии с внутренними нормативными документами этих банков. Однако, как правило, кредитование заемщика осуществляется в рамках такого кредитного подразделения коммерческого банка, на территории которого зарегистрирован заемщик - физическое лицо или заемщик - индивидуальный предприниматель/юридическое лицо;

Проверка данной информации осуществляется клиентским менеджером на этапе консультирования клиента. При этом срок рассмотрения кредитной заявки может увеличиться ввиду согласования возможности кредитования клиента, зарегистрированного на территории обслуживания другого банка³.

Прием и верификация документов осуществляется клиентским менеджером на основании технологических схем, регламентирующих процесс предоставления кредита по продуктам,

предоставляемым на основе скоринговой модели оценки кредитоспособности, а также особенностей, указанных в нормативных документах по продуктам конкретного банка.

На любом этапе процесса рассмотрения кредитной заявки может быть инициирована процедура занесения будущего клиента в список неблагонадежных клиентов ⁴.

Анализ сделки (в т.ч. кредитоспособности Заемщика и определение суммы кредита по продуктам) осуществляется андеррайтером с помощью подхода оценки платежеспособности и расчета лимита кредитования по соответствующим кредитным продуктам, а также на основании технологических схем, регламентирующих процесс предоставления кредита по продуктам, предоставляемых на основе скоринговой модели оценки кредитоспособности, а также особенностей, указанных в нормативных документах по интересующим клиента банковским продуктам.

Проверка благонадежности заемщика и его поручителя осуществляется непосредственно андеррайтером. Решение о предоставлении кредита/изменении условий кредитования также принимается андеррайтером. При анализе представленной клиентским менеджером информации, андеррайтер исходит из того, что данные имеют логическое обоснование и подтверждены первичными документами.

При отказе в кредитовании клиентский менеджер закрывает кредитную заявку с указанием причины отказа и даты возможной повторной подачи заявки с учетом следующего ограничения: при отказе банками в кредитовании подача заемщиком новой заявки на получение кредита допускается, не ранее 90 календарных дней с даты отказа в предоставлении кредита.

Следует сказать, что динамика выдаваемых кредитов напрямую зависит от внешних и внутренних факторов. Начиная с 2008 года ситуация в российской экономике начала существенно ухудшаться. Наибольшее влияние на темпы экономического роста в целом и динамику банковского кредитования в стоимостном объеме оказала высокая волатильность цен на нефть и сопутствующая безработица в наиболее зависимых от углеводородов отраслей⁵.

По состоянию на январь 2018 года число зарегистрированных кредитных учреждений достигло 561 финансовых институтов. Порядка 469 кредитных организаций обладают возможностью и правом осуществлять привлечение средств в депозиты, около 151 организации может осуществлять операции по торговле с драгоценными металлами. Особенность банковской системы РФ состоит в том, что на ее территории действует множество коммерческих банков, однако филиальная сеть наиболее развита лишь у части из них. Так у ПАО "Сбербанк" на январь 2018 года насчитывается 10 территориальных банков, 92 филиала в виде головных отделений и порядка 63 филиалов за рубежом в виде иностранных представительств и филиалов ⁶.

Российский банковский рынок обладает существенным уровнем зависимости от международной конъюнктуры. И это, несомненно, огромный минус, поскольку национальный банковский сектор не способен обслуживать деятельность крупнейших отечественных компаний в необходимом им объеме кредитных ресурсов. Национальные предприятия, крупнейшие международные предприятия финансируются за рубежом, включая крупнейшие транснациональные банки, осуществляющие операции кредитования в отечественной экономике. При введении очередных санкционных мер величина финансирования может заметно сократиться.

-
- ¹ Ковалев П.П. Банковский риск-менеджмент / П.П. Ковалев. М.: ИНФРА-М, 2014. - 320с.
- ² Майфарт А.В. Гражданско-правовые конструкции инвестирования. М., 2006. - С. 54.
- ³ Шестакова Е. Чего стоит ожидать российскому бизнесу? Прогноз экономических перемен на 2019 год // Финансовая газета, №32. 2018. [Электронный ресурс]. - <https://fingazeta.ru>.
- ⁴ Нетунаев Е.Б. Причины формирования финансовых пузырей и методы борьбы с ними на развивающихся фондовых рынках // Вестник СПбГУ. Менеджмент. 2018. Т.17, №3. - С. 359 - 383.
- ⁵ Суходаева Т.С. Методы финансового анализа и моделирования [Текст] / Т. С. Суходаева. - Новосибирск: Изд-во СибАГС, 2015. - 155 с.
- ⁶ Сорокин Д.Е. Российская экономика: развитие и ограничители // Россия и современный мир. - 2015. № 2 (79). С. 48-68.

CHARACTERISTICS OF KEY ELEMENTS BANK LOAN PROCESS

© 2020 Shein Sergey Alexandrovich
Undergraduate

© 2020 Levchenko Larisa Vladimirovna
Candidate of Economics, Assistant Professor
Samara State University of Economics
E-mail: lvls@mail.ru

Keywords: bank, investment, lending, assets, enterprise.

The article discusses the initial process of analyzing a client by a bank for a decision on a loan. The structure of the banking system of the Russian Federation is described in short form and its features are highlighted.

УДК 339.727
Код РИНЦ 1764-2040

ВНЕШНЕЕ (ВАЛЮТНОЕ) ФИНАНСИРОВАНИЕ В КРУПНОМ РОССИЙСКОМ БИЗНЕСЕ НА ПРИМЕРЕ ПАО "ГАЗПРОМ" В 2000-2017 ГГ.

© 2020 Шерстнев Михаил Анатольевич
кандидат экономических наук, доцент
© 2020 Ротнова Наталья Александровна
магистрант

Самарский государственный экономический университет
E-mail: sherstnev@sseu.ru, natusik163rus@mail.ru

Ключевые слова: ПАО "Газпром", формирующиеся финансовые рынки, внешнее финансирование, международное кредитование.