

Содержание:

Введение

Данная работа посвящена комплексному исследованию темы: Банковский кредит и его роль в развитии экономики.

В работе раскрываются значительные успехи экономически развитых стран в инновационной модернизации, которые во многом связаны именно с обеспечением оптимального и взаимовыгодного финансового взаимодействия банков и предприятий реального сектора экономики.

Данная тема представляет особую актуальность, так как обосновывается сбалансированное финансовое взаимодействие банков и реального сектора экономики используют как страны с высокоразвитой экономикой, так и ряд быстро растущих стран.

В России коммерческие банки с начала перехода России к рыночным отношениям выполняли и выполняют главным образом роль посредников в расчетах. Для начала надо отметить, что пока инвестиционные потоки отечественной банковской системы слабо совпадают с финансовыми потребностями реальной экономики. Поэтому хочу отметить, что вопрос банковского кредита и его роль в развитии экономики России достаточно актуален.

Цель моей работы – показать анализ и специфику изучения банковского кредитования реального сектора экономики как на макроуровне, так и на микроуровнях. Исходя из поставленной цели, можно выделить несколько задач:

1. рассмотреть кредит, как понятие, так и классификацию;
2. доказать, что банковский кредит – это основная форма кредита;
3. изучить роли банковского кредита в экономике;
4. исследовать анализ состояния рынка банковского кредитования российской экономики;
5. установить проблемы кредитования реального сектора экономики России;
6. выявить перспективы банковского кредитования экономики России.

Объектом исследования в курсовой работе является система банковского кредитования, которая ориентирована на создание и реализацию кредитного продукта предприятиям реального сектора экономики.

Предметом исследования выступают экономические отношения, которые связанные с кредитованием хозяйствующих субъектов реального сектора банками, и их влияние на развитие экономики в целом.

Нормативной базой исследования в моей курсовой работе стали законы Российской Федерации, и источники дополнительной литературы, которые указаны в конце моей работы .

Глава 1. Теоретические основы системы банковского кредитования

1.1 Кредит: понятие и классификация

На начальном этапе рассмотрим кредит, который представляет собой заемный капитал банка в денежной форме, который передается во временное пользование на условиях обеспеченности, возвращения, срочности, платности, а так же целевого характера использования. Это утверждение одновременно предполагает, что кредитные операции банков заключаются в размещении банками от своего имени, на собственных условиях и на собственный риск привлеченных средств юридических лиц (заемщиков) и граждан.

Остановимся, прежде всего на классификации кредитов. Кредиты, которые предоставляются банками, классифицируются по следующим признакам:

По срокам пользования:

- а) краткосрочные - до 1 года;
- б) среднесрочные - до 3 лет;
- в) долгосрочные -- свыше 3 лет.

Во-первых, краткосрочные кредиты могут предоставляться банками в случае временных финансовых трудностей у предприятий, которые возникают в связи с расходами производства и обращения, не обеспеченных поступлениями средств, в соответствующем периоде.

Во-вторых, среднесрочные кредиты могут предоставляться субъектам хозяйствования на оплату оборудования, текущие расходы, на финансирование капитальных вложений.

В-третьих, для формирования основных фондов могут предоставляться долгосрочные кредиты. Объектами такого кредитования, как правило, являются капитальные расходы на реконструкцию, модернизацию и расширение уже действующих основных фондов, на новое строительство, на приватизацию и другое.

Таким образом, срок кредита, а также проценты за его пользование, конечно же, если другое не предусмотрено условиями кредитного договора, рассчитываются с момента получения до полного погашения кредита и процентов за его пользование. Исходя из недавно ранее сказанных мною слов, можно сказать, что предоставление кредита происходит, преимущественно, путем зачисления на счет заемщика или уплаты платежных документов из заемного счета заемщика.

По обеспечению кредиты подразделяются:

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

Ниже приведена схема, где можно рассмотреть классификацию кредитного риска:

Кредитный риск

Риск не погашения кредита

Валютный риск

Риск обеспечения кредита

Деловой риск

Процентный риск

Коммерческий банк может предоставлять бланковый кредит только в пределах имеющихся собственных средств (без залога имущества или других видов обеспечения - только под обязательство вернуть кредит) с применением повышенной процентной ставки надежным заемщикам, которые имеют стабильные источники погашения кредита и проверенный авторитет в банковских кругах.

По степени риска кредиты бывают

Стандартные кредиты

Кредиты с повышенным риском

По методам предоставления кредиты бывают

В разовом порядке

В соответствии с открытой кредитной линией

Гарантийные

По срокам погашения

В то же время

В рассрочку

Досрочно

С регрессией платежа

По окончании обусловленного периода

Таким образом, можно с достаточной определенностью сказать, что кредит представляет собой заемный капитал банка в денежной форме, который передается во временное пользование на условиях обеспеченности, возвращения, срочности, платности и целевого характера использования.

Кредитные риски представляют собой потенциальные потери в полной или частичной невозвратности основной суммы долга и процентов в сроки

установленные условиями договора.

Также существуют рыночные риски, такие как:

1. Процентный риск
2. Фондовый риск
3. Валютный риск
4. Риск ликвидности

Итак, рассмотрим типичные банковские риски.

1. Финансовые риски. Они делятся на:

- А) кредитные
- Б) потеря ликвидности
- В) инвестиционные
- Г) рыночные

1. Рыночные риски. Среди них выделяют:

- А) риск изменения курса акций (фондовый)
- Б) риск изменения курса валют (валютный)
- В) риск изменения процентных ставок (процентный)

1. Операционные риски, такие как:

- А) риск транзакции
- Б) риск операционного контроля
- В) риск системы

Из сказанного ранее вытекает, что для формирования основных фондов могут предоставляться долгосрочные кредиты. Объектами такого кредитования, как правило, являются капитальные расходы, например, реконструкция, модернизация и т. д.

Ясно, что срок кредита, а также проценты за его пользование рассчитываются с момента получения до полного погашения кредита и процентов за его

пользование.

Предоставление кредита происходит, преимущественно, путем зачисления на счет заемщика или уплаты платежных документов из заемного счета заемщика.

1.2 Банковский кредит как основная форма кредита

В качестве изначального пункта в научной характеристике банковского кредита обоснованно используется определение его понятий. Банковский кредит – это наиболее распространенная форма кредитных отношений в экономике. И именно банки чаще всего предоставляют ссуды хозяйствующим субъектам, которые временно нуждаются в финансовой помощи.

Обычно в качестве кредиторов выступают специализированные кредитно-финансовые организации, имеющие лицензии центрального банка на осуществление подобных операций. Можно отметить, что заемщиками могут являться, как правило, юридические лица. Нужно выделить, что инструментом кредитных отношений служит кредитный договор, то есть соглашение, доход — ссудный (банковский) процент, ставка которого определяется соглашением сторон с учетом ее средней нормы на данный период.

Банковский кредит имеет свои особенности. Это предложение говорит нам о то, что его источником являются, как правило, привлеченный капитал, то есть полученный за счет средств банковских клиентов. Банк ссужает стоимость, то есть временно свободные денежные средства хозяйствующих субъектов, помещенные на счетах в банке, и предоставляет, не просто денежные средства, а денежный капитал, который, проделав кругообращение в процессе производства, возвращается с приращением.

Банковский кредит классифицируется по ниже сказанным признакам:

1) по срокам погашения: краткосрочные — обычно до шести месяцев на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств; среднесрочные — сроком от шести месяцев до одного года; долгосрочные — свыше года (в некоторых странах — свыше трех-пяти лет).

2) по способу погашения: ссуда, погашаемая заемщиком единовременным платежом; ссуда, которая погашается в рассрочку в течение всего срока действия кредитного договора.

3) по обеспеченности: доверительные ссуды, единственной формой обеспечения является кредитный договор; обеспеченные ссуды, которые защищены имуществом заемщика (недвижимостью, ценными бумагами); ссуда под финансовую гарантию третьих лиц.

4) по категориям плательщиков: аграрные ссуды, которые обычно имеют сезонный характер, предоставляются для сельскохозяйственного производства; коммерческие ссуды функционирующим субъектам в сфере торговли и услуг; ипотечные ссуды под обеспечение недвижимостью; межбанковские ссуды предоставляются кредитными учреждениями друг другу.

Предметом дальнейшего рассмотрения банковского кредита являются современные тенденции движения банковского кредита.

В настоящее время главной формой кредита по-прежнему является банковский кредит. Начнем с того, что на денежном рынке появились транснациональные банки, в результате чего раздвинулись национальные границы, так же расширились масштабы и география движения ссудных капиталов. Тем самым, тенденция к укрупнению кредитора действует и в настоящее время. Слияние банков происходит все чаще. Оно наблюдается практически во всех развитых странах. Здесь можно отметить, что внутри национальных границ также осуществляется укрупнение кредита — развитие его синдицированной формы, когда несколько банков объединяются для кредитования особенно крупных объектов, финансирование которых силами капитала только одного банка становится невозможным как из-за недостаточности размера отдельного капитала, так и вследствие существующих правил действия в определении размера крупного кредита.

Исходя из этого, происходят некоторые изменения в характере заемщика. В современной практике стало принятым кредитование не только предприятий, то есть юридических лиц, но и населения, то есть физических лиц, тем самым, могу сказать, что кредитные вложения в каждый сектор, по существу, уравнились. Наиболее успешно при этом развивается ипотечное кредитование, вызывая спрос на строительные материалы, увеличение масштабов строительной индустрии и рост объемов ее финансирования.

Тем самым можно сказать, что продолжает увеличиваться число объектов кредитования. Кредитуются не только материальные ценности и затраты, но и такой «экзотический» объект, как интеллектуальная собственность. Под ее стоимость, определяемую особым образом, банки выдают кредиты, принимая в обеспечение цену патентов, изобретений и т.п.

Можно подчеркнуть, что виды кредитов стали более разнообразными. Ссуды выдаются как богатым клиентам, так и бедным слоям населения. Учитывая общую тенденцию к старению банковских клиентов, кредиты предоставляются как молодым гражданам, включая студентов, так и пожилым людям.

Одна из тенденций развития кредитных отношений — все более сильное проявление их тесной взаимосвязи с финансовым рынком. Развитие рынка кредитных облигаций (займов) неизбежно приводит к увеличению числа видов обеспечения.

Ценные бумаги и другие финансовые инструменты стали, неизбежными спутниками современной системы кредитования, порождая, с одной стороны, рост объемов кредитования, с другой стороны, большие кредитные риски.

Использование банками на началах возвратности средств, аккумулированных у населения и предприятий, для покупки акций и облигаций относится к разряду спекулятивных операций с повышенным риском. Превалирование этих средств в активах снижает надежность кредитования, приводя к крупным убыткам и банкротству кредитных учреждений.

Исследуя банковский кредит, мы исходим из концептуальных положений, тем самым можно сказать, что в деятельности современных банков все в большей степени реализуются аналитические функции. В силу возрастания рисков, что также можно назвать тенденцией в развитии кредитных и других операций, банки стали относиться особенно тщательно к оценке как объектов, так и субъектов кредитования. Помимо общих принципов, общих правил кредитования банки разрабатывают различного рода модели оценки кредитоспособности своих заемщиков с учетом их юридического статуса, правовой формы, возраста и профессии, если речь идет о физическом лице, места его работы, образования, трудового стажа и т.п.

Заметной тенденцией современной практики функционирования кредита является его сочетание со страхованием. Не случайно в настоящее время происходит не только объединение банков со страховыми компаниями, но и слияние страховых

компаний с банками, где главным акционером выступает страховая организация. Сочетание кредитного и страхового бизнеса позволяет повысить надежность кредитной деятельности, уменьшить убытки от кредитных операций.

Банковский кредит – это наиболее распространенная форма кредитных отношений в экономике. Он более эластичен, чем коммерческий, т.к. не ограничен суммами кредитных сделок, их направлением и сроками. Банковский кредит обслуживает не только обращение товаров, но и процесс производства.

Содержание кредита состоит в двойном движении стоимости - сначала от кредитора к заемщику, а затем наоборот. Как экономическая категория кредит имеет смысл только при выполнении условия возвратности.

Самой распространенной формой кредита в современных условиях является банковский кредит. Он является продуктом отношений кредиторов и заемщиков, где в роли первых выступает кредитная организация, предоставляющая заемный капитал (обязательно в денежной форме) на основе возвратности, срочности и платности.

Деятельность, связанную с созданием и реализацией банковского кредита, представляющую собой упорядоченный комплекс организационных, информационных, финансовых, юридических и иных процедур, определяющих порядок отношений между кредитором и заемщиком по поводу предоставления последнему на основании договора, определенной суммы денежных средств, можно определить, как банковское кредитование.

Кредитор и заемщик являются субъектами банковского кредитования.

Кредитор - это экономический агент, имеющий незанятые денежные средства, которые он готов предоставить на определенных условиях заемщику.

Заемщик - это экономический агент, который получил определенную ссуду и должен ее возвратить кредитору с выплатой процентов. Исходя из сказанного, можно сказать, что имеющиеся денежные средства заемщик может использовать в различных сферах - и материального и нематериального производства. Экономические агенты, инвестирующие эти средства, создают реальную экономику.

Ссуда, которая передается во временное пользование кредитором заемщику, является объектом кредитования. Заемщик, воздействуя на объект, достигает

определенных целей, которые явились побуждающим мотивом его обращения к кредитным средствам.

Важно отметить, что в науке и на практике, на основе кредита как экономической категории выделяют несколько принципов выстраивания отношений между субъектами кредитования.

Начнем рассматривать принципы, которые можно разбить на следующие группы
Финансово-кредитное регулирование реального сектора экономики:

1) базовые принципы (возвратность, срочность, платность);

2) дополнительные принципы (обеспеченность, целевой характер, дифференцированность).

Дополнительные принципы призваны в значительной степени, способствовать соблюдению принципов базовых.

Принцип возвратности кредита означает необходимость своевременного возврата средств кредитору после завершения их использования в хозяйстве заемщика.

Принцип срочности кредита предполагает, что возвращать заемщику сумму ссуды следует не в любое приемлемое для него время, а в точно определенный срок, установленный кредитным договором.

Принцип платности кредита выражает необходимость оплаты заемщиком права на использование кредитных ресурсов.

Принцип обеспеченности кредита выступает формой необходимой защиты имущественных интересов кредитора от возможного нарушения заемщиком принятых в договоре обязательств.

Принцип целевого характера кредита выражает необходимость целевого использования средств кредитора и используется для большинства кредитных отношений.

Принцип дифференцированности кредита состоит в применении кредитором к различным категориям заемщиков дифференцированных (различающихся) условий кредитного договора

Подводя итог, можно сказать, что банковский кредит – это наиболее распространенная форма кредитных отношений в экономике.

В результате изучения различных источников, мы пришли к тому, что можно сделать вывод такой: Банковский кредит имеет свои особенности. Его источником являются, как правило, привлеченный капитал, т.е. полученный за счет средств банковских клиентов. Как уже и говорилось в этой главе: Банки ссужают стоимость, т.е. временно свободные денежные средства хозяйствующих субъектов, помещенные, на счетах в банке и предоставляет не просто денежные средства, а денежный капитал, который, проделав кругообращение в процессе производства, возвращается с приращением.

Таким образом, в настоящее время главной формой кредита по-прежнему является банковский кредит.

Виды кредитов в наше время стали более разнообразными.

Логика рассуждения приводит к следующему: Банковский кредит – это наиболее распространенная форма кредитных отношений в экономике. Таким образом, можно с достаточной определенностью сказать, что он более эластичен, чем коммерческий, т.к. не ограничен суммами кредитных сделок, их направлением, а также сроками. Также можно сказать, что банковский кредит обслуживает не только обращение товаров, но и процесс производства.

1.3 Роль банковского кредита в экономике

Обратим внимание на роль кредита в экономике. Вопрос о роли кредита решается на заключительном этапе его анализа, поэтому наиболее сложен. Сложен потому, что для ответа на этот вопрос, для начала, необходимо понимание сущности и функций кредита и только затем раскрытие его роли.

В начале нам предстоит раскрыть роли кредита как результата его функционирования связано с определением того, что такое эффективность функционирования кредита.

Я полагаю, что наиболее правильно считать ролью назначение кредита, то, ради чего он существует в экономике. Из недавно сказанных мною слов, можно сказать, что анализ в этом случае перемещается с конечного результата функционирования кредита к начальному этапу — к раскрытию того, ради чего применяется кредит.

Роль кредита как его назначение требует предварительного раскрытия ряда важных положений.

1. Роль кредита специфична и отличается от роли других экономических категорий, отражает сущность кредита как особой экономической категории, связана с особым характером его функционирования в экономике.
2. Роль кредита едина, она не зависит от его форм и видов. Каждая из данных форм с позиции макроэкономики играет одну и ту же роль, несмотря на то, что при этом могут быть различными как субъекты, так и объекты кредитования.
3. Роль кредита так же, как его сущность и функции, следует рассматривать одновременно с позиции и кредитора, и заемщика, с точки зрения заинтересованности каждого из них в определенном назначении кредита. Важно за различием интересов видеть, для чего нужен кредит с точки зрения воспроизводства, движения капитала обоих субъектов кредитных отношений.
4. Роль кредита как его назначение в экономике всегда позитивна. Люди (общество) используют кредит не ради ухудшения своего экономического и социального положения, а ради, по крайней мере сохранения сложившегося уровня жизни, состояния производства.
5. Роль кредита не может быть большой или маленькой. Роль как предназначение по своему содержанию всегда важна, она одна и та же. Кредит — это всегда часть общего «организма», в которой все «органы» существенно важны, без них общий экономический процесс затрудняется, становится менее эффективным.
6. Следует различать роль кредита как объективного процесса и роль кредита с позиции его субъективного использования в конкретной ситуации. Реализация роли кредита с точки зрения экономики в целом — это всегда некий объективный процесс, не зависящий от массы разновидностей ссуд и их использования в каждой конкретной ситуации. Известно, что в определенных случаях в результате неумелого обращения с кредитом (например, неправильного прогнозирования риска) ссуда может быть не возвращена, оказывая при этом отрицательное влияние на экономику участников кредитных отношений.

Можно подчеркнуть, что в рыночной экономике роль кредита исключительно высока. Каждое предприятие как самостоятельный субъект рынка функционирует в режиме самофинансирования.

Тем самым хочу сказать, что в любой момент оно должно иметь определенную сумм средств, которые постоянно совершают непрерывный кругооборот. В процессе него или возникает потребность во временных дополнительных

средствах, или, наоборот, денежные ресурсы временно высвобождаются.

Эти колебания гибко улавливаются с помощью кредитного механизма. Тем самым осуществляется саморегулирование величины средств, необходимых для совершения хозяйственной деятельности.

Благодаря именно кредиту предприятия располагают в любой момент такой суммой денежных средств, которая необходима для нормальной работы. Из недавно сказанной мной фразы, я хочу привести пример: Например, при сезонных условиях снабжения, производства или реализации продукции кредит необходим для формирования временных запасов.

Банковский кредит имеет свои признаки, а также классификацию.

Важно отметить, что важную роль кредит играет в регулировании ликвидности банковской системы, а также в создании эффективного механизма финансирования государственных расходов. Кредит может быть использован в фазе только обмена или только потребления.

В этом случае на каждой отдельной фазе применения кредита происходит ускорение движения массы возрастающей стоимости. Следует отметить, что ускорение за счет кредита свойственно каждой фазе воспроизводства.

Глава 2. Тенденции банковского кредитования экономики России на современном этапе

2.1. Анализ состояния рынка банковского кредитования российской экономики

Хочу начать с того, что кредит является одним из основных условий экономического развития страны на современном этапе развития экономики, а также основной и неотъемлемой составляющей экономического роста, это все обуславливает формирование системы кредитования населения.

Банковское кредитование физических лиц существенно увеличивает потребительский спрос, повышает деловую активность и, как следствие,

способствует развитию экономики. С помощью банковского кредитования населения обеспечивается непрерывность воспроизводственного процесса и кругооборота капитала в экономике, ускоряется процесс реализации товаров и услуг конечным потребителям, стимулируется платежеспособный спрос на товары и услуги длительного пользования и, как следствие, создаются предпосылки для увеличения ВВП. Негативные структурные изменения, происходящие в национальной банковской системе, оказали влияние на состояние кредитования физических лиц РФ (Рис. 1).

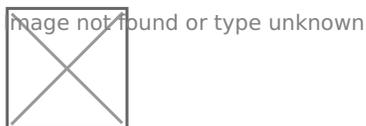


Рис. 1. Динамика банковских кредитов, предоставленных населению в России.

Из графика видно, что объем банковских кредитов, предоставленных физическим лицам, в целом снижается, причем наблюдается существенное замедление темпов их прироста.

По данным Банка России, в структуре банковских кредитов населению стабильно преобладают кредиты, предоставленные в рублях. Можно сказать, что в целом за период объем кредитов, выданных населению, сократился более чем в 2 раза, при этом существенное сокращение наблюдается как по рублевым, так и по валютным кредитам (Рис. 2).



Рис. 2. Динамика банковских кредитов, предоставленных физическим лицам в России по валюте.

Из графика видно, что объемы выданных кредитов за анализируемый период увеличились с 5 550,9 млрд. руб. до 12 173,7 млрд. руб., что составляет 45,6 %. Из них темпы прироста в национальной валюте составили 130,8 %, а в иностранной валюте темп прироста составил -66,6 %.

Дальнейший ход рассуждений такой: Представленный выше график наглядно показывает, что кредиты физическим лицам предоставляются в основном в рублях (до 98 % всех кредитов), оставшиеся 2 % приходятся на кредиты в иностранной

валюте и драгоценных металлах. Данное можно объяснить отсутствием потребности в России брать кредит в иностранных валютах потому, что практически 100 % потребительских товаров приобретаются в национальной валюте. В первую очередь развитие кредитования населения в рассматриваемом периоде связано со следующими факторами: – Ростом доходов населения; – Повышением доверия к банкам со стороны населения; – Ростом интереса банков к кредитованию населения; – Разработкой и предложением новых программ кредитования. Но вместе с развитием рынка кредитования населения происходит стремительный рост объема просроченной задолженности по кредитам, предоставленным населению, причем темпы роста просроченной задолженности превышают темпы роста кредитования физических лиц. Сейчас ситуация изменилась и темпы роста кредитования населения уверенно опережают темпы роста просроченной задолженности по этим кредитам. Наглядно данная динамика представлена на графике (рис. 3).

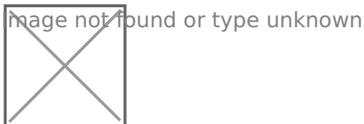


Рис. 3. Динамика темпов роста кредитования населения и просроченной задолженности.

Рост просроченной задолженности за анализируемый период составил более 60 %. Данный факт не может не вызывать тревогу, причем стоит заметить, что основные негативные тенденции прослеживаются в 2015 году. Высокие темпы роста просроченной задолженности, возможно, объяснить несколькими причинами: – увеличение уровня безработицы; – высокий уровень закредитованности населения. В связи с этим необходимо отметить, что важным достижением для банковской системы было создание бюро кредитных историй. В соответствии с Законом «О кредитных историях» все банки должны предоставлять в бюро сведения о кредитной истории заемщиков. Эта база создавалась как для банков, так и для заемщиков. Банкам бюро кредитных историй может помочь отсеять недобросовестных заемщиков, а заемщикам с положительной кредитной историей получить более дешевые кредиты.

Итак, подводя итог, можно сказать про теоретический анализ, который показывает, что кредит является одним из основных условий экономического развития страны на современном этапе развития экономики, а также основной и неотъемлемой составляющей экономического роста, это все обуславливает

формирование системы кредитования населения.

Еще следует отметить, что банковское кредитование физических лиц существенно увеличивает потребительский спрос, повышает деловую активность и, как следствие, способствует развитию экономики.

Из вышеприведенного анализа графика (1) видно, что объем банковских кредитов, предоставленных физическим лицам, в целом снижается, причем наблюдается существенное замедление темпов их прироста.

В целом за период объем кредитов, выданных населению, сократился более чем в 2 раза, при этом следует отметить, что существенное сокращение наблюдается как по рублевым, так и по валютным кредитам, это можно подробно рассмотреть на графике (2).

Проанализировав график (3) логика рассуждения приводит к следующему: высокие темпы роста просроченной задолженности возможно объяснить несколькими причинами: – увеличение уровня безработицы; – высокий уровень закредитованности населения.

2.2. Проблемы кредитования реального сектора экономики России

Итак, начнем с самой первой и главной проблемы - наличие больших кредитных рисков. Как мы уже знаем, банк является коммерческой организацией и несет ответственность за сохранность и доходность доверенных ему денежных средств клиентов, поэтому их размещение в кредитные вложения осуществляется при условии прибыльности кредитной операции и минимальном риске невозврата средств, что обеспечивается строгим соблюдением принципов кредитования - срочность, возвратность, платность, обеспеченность.

К сожалению, большинство промышленных предприятий на протяжении последних лет испытывают тяжелые финансовые затруднения, убытки от результатов их деятельности практически не снижаются. Недостаточная платежеспособность является одним из факторов, определяющих высокий уровень рисков при кредитовании таких предприятий. К тому же громадное налоговое бремя зачастую заставляет предприятия вести "двойную" бухгалтерию, что не позволяет банку правильно оценить его финансовое положение и адекватно рассчитать уровень

кредитного риска банка. Жесткие требования ЦБ, предъявляемые к оценке финансового положения заемщика, и заложенные в основу классификации при создании резерва на возможные потери по ссудам делают для банка невыгодным оказание финансовой поддержки значительному числу предприятий, стратегически важных для развития экономики региона.

Перейдем к рассмотрению второй, не менее важной причине, - ограниченность ресурсной базы банка. Банк является региональным, его ресурсная база сформирована на 60% средствами клиентов на расчетных и текущих счетах. Хотя по объему средств на этих счетах банк занимает 3-е место в Ассоциации коммерческих банков Санкт-Петербурга, этих средств недостаточно для удовлетворения в полной мере потребности клиентов в заемных средствах. Несмотря на то, что в 1999 г. популярность региональных банков возросла, при формировании ресурсной базы они сталкиваются с проблемами, вытекающими из общих экономических проблем региона. Поскольку традиционными клиентами банка "Санкт-Петербург" являются предприятия легкой промышленности и розничной торговли, ухудшение их финансового положения не могло не повлиять на ресурсную базу банка. Хочу отметить, что важной причиной низкой кредитной активности банка в соответствии с потребностями рынка является отсутствие долгосрочных привлеченных ресурсов, что связано прежде всего с низким уровнем доверия к коммерческим банкам и государству со стороны кредиторов и вкладчиков.

Для предоставления долгосрочных кредитов банку приходится привлекать ресурсы, плата за которые не позволяет установить клиенту-заемщику реальную процентную ставку за пользование кредитом. Один из выходов из сложившейся ситуации - это сотрудничество с ЕБРР, МБРР, с которыми мы работаем уже не один год. Но, к сожалению, не все российские банки имеют возможность работать с этими финансовыми учреждениями и фондами и, зачастую, требования их настолько велики, что клиенты и банки не всегда готовы работать в рамках этих проектов. В рамках сотрудничества с этими финансовыми институтами все больше внимания уделяется кредитованию малого и среднего бизнеса. Здесь важно отметить, что кредитование малого бизнеса в условиях несовершенной законодательной базы, не предусматривающей реальной персональной ответственности предпринимателей перед кредиторами, влечет за собой повышенные риски. Поэтому, несмотря на востребованность кредитных услуг в данной сфере реального сектора экономики, банк не может позволить широкомасштабных кредитных вложений в развитие малого бизнеса.

Начнем рассматривать последнюю не менее важную третью причину - наличие других, менее рискованных источников формирования доходов, валютнообменные, расчетные операции, операции на рынке корпоративных и государственных ценных бумаг. Здесь следует учитывать, что данные активные операции являются наиболее доходными, тем более, что они осуществляются на краткосрочной основе. Банк, как любая коммерческая организация, будет зарабатывать на тех операциях, которые приносят наибольшую прибыль. В условиях сложившейся экономической ситуации, я считаю необходимым предложить следующее:

- 1. предоставить налоговые льготы банкам, инвестирующим средства на долгосрочной основе в развитие реального сектора экономики;
- 2. предоставить льготный порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным на инвестиционные цели предприятиям реального сектора экономики;
- 3. развить практику рефинансирования ЦБ РФ комбанков под ссуды реальному сектору;
- 4. усовершенствовать законодательную базу в части ответственности предпринимателей перед банками-кредиторами.

Обратим внимание на тот факт, что при наличии более благоприятного инвестиционного климата банки смогут активно использовать следующие основные механизмы прямого финансирования и инвестиционного посредничества: о участие в государственных инвестиционных программах; о долгосрочное кредитование закупок оборудования и других капиталовложений предприятий; о финансирование лизинговых операций; о организация механизма инвестиций индивидуальных и институциональных инвесторов через трастовое управление; о участие в проектом финансировании; о прямое участие в капитале; о предоставление посреднических, информационных, консультативных услуг; о агентские услуги по расчетам, управлению и контролю инвестиционных проектов.

Обобщая выше сказанное, можно сделать вывод: Банки последовательно и целенаправленно становятся полноценными финансовыми посредниками, перераспределяющими средства в реальный сектор экономики. В то же время роль банковских кредитов в инвестиционном обеспечении развития национальной экономики еще имеет значительный потенциал роста. Хочу добавить, что объемы кредитования народного хозяйства, с одной стороны, не должны превышать определенную критическую черту, за которой начинается усиление инфляционных процессов, а с другой стороны, должны обеспечивать стимулирование развития национального производства.

Мы рассмотрели 3 причины кредитования реального сектора экономики:

1. Первая и главная - наличие больших кредитных рисков.
2. Вторая, не менее важная причина, - ограниченность ресурсной базы банка.
3. Третья причина - наличие других, менее рискованных источников формирования доходов, - валютнообменные, расчетные операции, операции на рынке корпоративных и государственных ценных бумаг.

2.3 Перспективы банковского кредитования экономики России

В качестве изначального пункта, хочу рассмотреть кредитную политику. Кредитная политика, проводимая современными коммерческими банками, находится под влиянием многих факторов, определяемых особенностями экономической и политической ситуации в России. Под влиянием этих же факторов складываются и особенности механизма кредитования и выстраивания кредитных отношений банков и торговых организаций, которые со временем и изменением экономических условий развиваются и приобретают новые особенности

Если говорить о перспективах расширения кредитных операций, то в части работы с населением необходимо, по всей видимости, принять более гибкую политику в отношении клиента, как в общих вопросах кредитования, так и в узких (схема погасительных платежей), т.к. не смотря на значительное количество заявок на получение кредита, многие из предложений оказываются нереализованными по причине не оперативности. Либо излишней жесткости условий банка к потенциальному заемщику или к виду обеспечения.

Как хорошо известно, идеальным вариантом могло служить нахождение той категории заемщиков, которые удовлетворяли бы всему спектру требований банка и одновременно привлекали бы максимально возможное количество кредитных ресурсов, предлагаемых банком. Здесь стоит отметить, что в современных условиях необходимы новые подходы к кредитованию. Иначе говоря, не смотря на рост суммы кредитов, предоставленных населению, планируемое увеличение доходности кредитной работы банка, оптимальное использование свободных кредитных ресурсов достигнуто не будет.

Перспективными направления в сфере кредитования организаций можно назвать более тесную работу с населением с учетом зарубежного опыта. И это требует

серьезных маркетинговых исследований для поиска новых неосвоенных форм кредитования либо изменения существующих условий кредитования для повышения конкурентоспособности банка в сфере уже освоенных кредитных продуктов, но все эти мероприятия на сегодняшний момент отсутствуют.

Хочу сказать, что также перспективен практически неосвоенный рынок жилья, а именно предоставление ссуд под покупку квартир или частных домов. На мой взгляд, кредитование под покупку недвижимости относится к довольно крупным долгосрочным операциям, что в перспективе будет обеспечивать банку стабильный длительный доход.

В свою очередь, могу сказать, что рынок частных заимствований имеет значительные перспективы для роста. Все это связано не только с ожиданием продолжения роста доходов населения, наличием значительного избыточного спроса на кредитные продукты со стороны населения, особенно в регионах, но и с тем, что для большинства банков (за исключением специализированных) кредиты населению составляют незначительную часть бизнеса. Могу сказать иными словами, что существуют огромные возможности для роста, связанные с переориентацией активных операций банков.

Банки будут увеличивать объемы кредитования населения, расширяя ассортимент кредитных продуктов. Хочу отметить, что наиболее перспективными в этом плане являются целевые кредиты (образовательные, туристические), а также накопительные схемы, которые предполагают выдачу кредита клиенту после накопления им определенной суммы на депозитном счете.

На основе международного опыта хочу сказать, что наилучшие перспективы из всех сегментов рынка кредитования населения имеют потребительские, ипотечные кредиты и кредитные карты.

Также перспективным видом кредитования населения являются кредитные карты. В перспективе доля кредитных карт будет неуклонно расти по мере решения основной проблемы - отсутствия кредитной истории клиента. В этом смысле зарплатные проекты являются весьма благоприятным фактором, который значительно упрощает процесс эффективного формирования кредитной истории клиентов банка. На основе недавно сказанных мною слов, хочу добавить, что через три-пять лет, при условии стабильной экономической ситуации рынок кредитных карт заметно вырастет.

Подводя итог можно сказать, что сущность кредита сводится к тому, что кредит является важным инструментом и рычагом экономического развития в рыночной экономике, где все хозяйствующие субъекты ведут деятельность в конкурентной среде.

Сущность кредита заключается в том, что кредит является важным инструментом и рычагом экономического развития в рыночной экономике, где все хозяйствующие субъекты ведут деятельность в конкурентной среде.

И как уже говорилось выше: На основе международного опыта можно сказать, что наилучшие перспективы из всех сегментов рынка кредитования населения имеют потребительские, ипотечные кредиты и кредитные карты.

Заключение

Подводя итоги моей курсовой работы, можно сказать, что банковский кредит проникает в различные отрасли хозяйственной жизни общества. Банковские учреждения предоставляют кредиты на финансирование текущей и инвестиционной деятельности предприятий различных форм собственности, что связано с обеспечением потребностей в оборотных средствах, увеличением, модернизацией и реконструкцией основных фондов; удовлетворение потребительских нужд населения; финансирование государственных расходов с помощью механизма фондового рынка.

Банковскими учреждениями кредиты предоставляются при выполнении следующих условий:

- 1) необходимо целевое финансирование конкретного проекта или хозяйственной операции, технико-экономическая экспертиза которых свидетельствует об их достаточной доходности с учетом риска отрасли, тенденций развития рынка и т. д;
- 2) проводимый банком всесторонний комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика свидетельствует о его кредитоспособности, финансовую устойчивость, рентабельность, ликвидность;
- 3) выдерживаются все принципы кредитования;
- 4) сумма предоставляемого кредита находится в рамках имеющихся мобилизованных и приобретаемых у других банков кредитных ресурсов;

5) банк придерживается экономических нормативов НБУ по регулированию кредитной деятельности;

6) в большинстве случаев решение относительно предоставления кредитов заемщикам принимается коллегиально (кредитным комитетом банка или кредитной комиссией филиала банка) большинством голосов и оформляется протоколом.

В заключении хочу отметить, что в экономической литературе банковский кредит трактуется как капитал банка в денежной форме, который предоставляется во временное пользование при условии соблюдения принципов кредитования. Банковский кредит играет важную роль в экономике страны, поскольку посредством аккумуляирования временно свободных денежных средств юридических лиц и населения банк осуществляет их перераспределение в те отрасли национальной экономики, где возникает их дефицит, а это в свою очередь способствует развитию как субъектов хозяйствования, так и экономики страны в целом.

Список используемой литературы

1. Банковское дело: учебник // О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева, [и др.];

под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. — 12-е изд., стер. — М.: КНОРУС, 2018 — 800 с.

2. Операции коммерческого банка: учебник // под редакцией Ю. А.

Ровенского, Т. В. Белянчиковой. - Москва: Проспект, 2016 - 432 с.

3. Банковское дело. Организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник // под ред. А. Казимагомедова. - М: Инфра, 2018 - 502с.

4. Ведение расчетных операций. Учебное пособие: учебник /

О.М. Маркова. — Москва: КноРус, 2019 — 245 с.

5. Банковский менеджмент: учебник // под ред. Ю. А. Ровенского, Ю. Ю.

Русанова. - Москва: Проспект, 2017 — 383 с.

6. Банковское право: учебник // под ред. Алексеевой Д., Гузнова А., Ефимовой Л. – Москва: Проспект, 2019 — 608 с.
7. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: кассовые, расчетные, депозитные и кредитные операции: учебное пособие А.И. Мерцалова. — Москва: КноРус, 2016 — 256 с.
8. Банковские операции: учебное пособие // под. Редакцией О.И. Лаврушина. — М: КноРус, 2018 - 384с.
9. Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики: монография / под ред. О.И. Лаврушина. — М.: КНОРУС, 2016 — 280 с.
10. Банковский менеджмент, ориентированный на доход. Измерение доходности и риска в банковском бизнесе: учебник // под редакцией Ширенбек Х., Листер М., Кирмсе Ш. — М: Олимп-Бизнес, 2019 - 956с.