

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Вступление России в рынок в значительной мере связано с реализацией потенциала кредитных отношений. Кредит относится к числу важнейших категорий экономической науки. Его изучению посвящены произведения классиков марксизма, многочисленные работы советских, а затем и российских, а также зарубежных экономистов. Однако эта тема не изучена полностью, нуждается в дополнительной доработке, поскольку кредитные отношения в современных условиях достигли наибольшего развития. В настоящее время речь уже идет не о постоянном увеличении объемов денежных капиталов, предоставляемых в ссуду, но и о расширении субъектов кредитных отношений, а также растущем многообразии самих операций.

Говоря об этой теме, нельзя не упомянуть те проблемы, с которыми сталкивается наша экономика на пути от тотального регулирования к рыночному механизму функционирования, то требует более радикальных преобразований в денежно-кредитной сфере.

Наиболее характерные черты кредитной сферы - перенасыщение оборота платежных средств, утрата кредитом своего назначения. К концу восьмидесятых годов прошлого столетия кредитные вложения банков достигли максимальной величины, но к началу девяностых общий объем кредита народному хозяйству и населению сократился на 30. Произошли изменения в структуре кредитных вложений за последние годы. Доля кредитов, предоставляемых на восполнение недостатков бюджетных ресурсов, увеличивалась с 16 до 58, а удельный вес кредитов, предоставляемых народному хозяйству, снизился с 52 до 35.

Все эти факты говорят о том, что необходимо уделять большое внимание проблеме кредита, так как экономическое состояние страны в значительной степени зависит от состояния кредитно-денежной системы. Поэтому необходимо учитывать опыт, накопленный развитыми странами в этой сфере. Необходимо проводить реформу всей кредитной системы, направленную на создание кредитных учреждений на акционерной основе, развитие новых для нашей страны кредитов, таких как потребительский, коммерческий, различные формы аренды, в частности лизинг.

Это ускорит развитие экономики нашей страны, делает ее более эффективной.

1. Необходимость кредита в рыночной экономике и экономическое содержание кредитных отношений

Роль кредита в рыночной экономике трудно переоценить. Кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный и выражает отношения между кредиторами и заемщиками. При его помощи свободные денежные капиталы и доходы предприятий, личного сектора и государства аккумулируются, превращаются в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование.

Капитал физически, в виде средств производства, не может переливаться из одних отраслей в другие. Этот процесс осуществляется обычно в форме движения денежного капитала. Поэтому кредит в рыночной экономике необходим, прежде всего, как эластичный механизм перелива капитала из одних отраслей в другие и уравнивания нормы прибыли.

Кредит разрешает противоречие между необходимостью свободного перехода капитала из одних отраслей производства в другие и закрепленностью производственного капитала в определенной натуральной форме. Он позволяет также преодолевать ограниченность индивидуального капитала. В то же время кредит необходим для поддержания непрерывности кругооборота фондов действующих предприятий, обслуживания процесса реализации производственных товаров.

Ссудный капитал перераспределяется между отраслями, устремляясь с учетом рыночных ориентиров в те сферы, которые обеспечивают получение более высокой прибыли или которым отдается предпочтение в соответствии с общенациональными программами.

Кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег. Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, а следовательно, концентрации производства.

Кредит стимулирует развитие производственных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса. Регулируя доступ заемщиков на рынок ссудных капиталов, предоставляя правительственные гарантии и льготы, государство ориентирует банки на преимущественное кредитование тех предприятий и отраслей, деятельность которых соответствует задачам осуществления общенациональных программ социально экономического развития.

Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление фермерских хозяйств, предприятий малого и среднего бизнеса, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутрисоюзном и внешнем экономическом пространстве.

Существование России к рыночной экономике, повышение эффективности ее функционирования, создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без использования и дальнейшего развития кредитных отношений.

2. Функции кредита и принципы кредитования

Кредитный рынок выполняет макроэкономическую функцию. В современной экономике денежный капитал накапливается в основном в виде денежного ссудного капитала. Поэтому накопление денежного капитала важно не само по себе как обособленный процесс, а, прежде всего, с точки зрения его воздействия на весь ход воспроизводства, т.е. в макроэкономическом аспекте.

Функции кредитного рынка определяются его сущностью и ролью, которую он выполняет в системе капиталистического хозяйства, а также задачами по воспроизводству капиталистических производственных отношений.

Следует выделить пять основных функций кредитного рынка:

1. обслуживание товарного обращения через кредит;
2. аккумуляция или собирание денежных сбережений (накоплений) предприятий, населения, государства, а также иностранных клиентов;
3. трансформация денежных фондов непосредственно в ссудный капитал и использование его в виде капиталовложений для обслуживания процесса производства;

4. обслуживание государства и населения как источников капитала для покрытия государственных и потребительских расходов;
5. ускорение концентрации и централизации капитала, содействие образованию мощных финансово-промышленных групп.

Указанные функции кредитного рынка направлены на поддержание капиталистического способа производства, обеспечение функционирования экономической системы.

Отражая накопление и движение денежного капитала, кредитный рынок органически связан с движением стоимости в ее денежной форме, с образованием и использованием различных денежных фондов в виде кредитных ресурсов и ценных бумаг. Посредством рынка можно измерить и определить движение, объем, направление денежных фондов, идущих на развитие общественного воспроизводства, воздействие его на социально-экономические отношения.

Кроме пяти вышеназванных выделяют так же:

Перераспределительная функция. В условиях рыночной экономики рынок ссудных капиталов выступает в качестве своеобразного насоса, откачивающего временно свободные финансовые ресурсы из одних сфер хозяйственной деятельности и направляющего их в другие, обеспечивающие более высокую прибыль.

Экономия издержек обращения. В процессе функционирования предприятия возникает временный разрыв между поступлением и расходованием денежных средств. При этом может образоваться не только избыток, но и недостаток финансовых ресурсов. Именно поэтому, широкое распространение получили ссуды на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств, используемые практически всеми категориями заемщиков и обеспечивающие существенное ускорение оборачиваемости капитала, а, следовательно, и экономию общих издержек обращения.

Ускорение концентрации капитала. Процесс концентрации капитала является необходимым условием стабильного развития экономики и приоритетной целью любого субъекта хозяйствования. Реальную помощь в решении этой задачи оказывают заемные средства, позволяющие существенно расширить масштабы производства и обеспечить дополнительную массу прибыли.

Обслуживание товарооборота. Такие виды кредитных денег как вексель, чек, кредитная карточка, обеспечивая замену наличных расчетов безналичными

операциями, упрощают и ускоряют механизм экономических отношений на внутреннем и международном рынках. Наиболее активную роль в решении этой задачи играет коммерческий кредит как необходимый элемент современных отношений товарообмена.

Ускорение научно - технического прогресса. Наиболее наглядно, эта роль кредита, проявляется в кредитовании деятельности научно - технических организаций, спецификой которых является больший, чем в других отраслях, временной разрыв между первоначальным вложением капитала и реализацией готовой продукции. Поэтому нормальное функционирование большинства научных центров не мыслимо без использования кредитных денег.

Кредитные отношения в экономике базируются на определенной методологической основе, одним из элементов которой выступают принципы, строго соблюдаемые при практической организации любой операции на рынке ссудных капиталов. Эти принципы стихийно складывались еще на первом этапе развития кредита, а в дальнейшем нашли прямое отражение в общегосударственном и международном кредитном законодательстве.

Возвратность кредита. Этот принцип выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком. Он находит свое практическое выражение в погашении конкретной ссуды путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет предоставившей ее кредитной организации.

Срочность кредита. Этот принцип отражает необходимость его возврата не в любое приемлемое время для заемщика, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре. Сроки кредитования устанавливаются банком исходя из сроков оборачиваемости кредитруемых материальных ценностей и окупаемости затрат, но не выше нормативных.

Платность кредита. Этот принцип выражает необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и внесения банку определенной платы за пользование ссудой. Экономическая сущность платы за кредит отражается в фактическом распределении полученной предприятием прибыли за счет использования ссуды между банком и предприятием.

Обеспеченность кредита. Этот принцип выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств. Т.е. наличие у заемщика юридически

оформленных обязательств, гарантирующих своевременный возврат кредит: залогового обязательства, договора-гарантии, договора-поручительства, договора-страхования ответственности непогашения кредита.

Дифференцированность кредитования означает, что коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиентам, претендующим на получения кредита. Кредит должен предоставляться только тем предприятиям, которые в состоянии вернуть его своевременно.

Дифференцированность кредитования должна осуществляться на основании показателей кредитоспособности, под которой понимается финансовое состояние предприятия, дающее уверенность в способности и готовности заемщика возвратить кредит в обусловленный договором срок.

3. Формы кредита

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:

1. По срокам погашения:

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.

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

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.

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

2. По способам погашения.

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.

3. По способам взимания ссудного процента.

Ссуды, процент по которым выплачивается в момент ее общего погашения.

Ссуды, процент по которым выплачивается равномерными взносами заемщика в течение всего срока действия кредитного договора.

Ссуды, процент по которым удерживается банком в момент непосредственной выдачи заемщику ссуды.

4. По способам предоставления кредита.

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

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

5. По методам кредитования.

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

- Кредитная линия - это юридически оформленное обязательство банка перед заемщиком предоставить ему в течение определенного периода времени кредиты в пределах согласованного лимита.

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

6. По видам процентных ставок.

Кредиты с фиксированной процентной ставкой, которая устанавливается на весь период кредитования и не подлежит пересмотру. В этом случае заемщик принимает на себя обязательство оплатить проценты по неизменной согласованной ставке за пользование кредитом вне зависимости от изменения конъюнктуры на рынке процентных ставок. Фиксированные процентные ставки применяются при краткосрочном кредитовании.

Плавающие процентные ставки. Это ставки, которые постоянно изменяются в зависимости от ситуации, складывающейся на кредитном и финансовом рынке.

Ступенчатые. Эти процентные ставки периодически пересматриваются. Используются в период сильной инфляции.

7. По числу кредитов.

Кредиты, предоставленные одним банком.

Синдицированные кредиты, предоставленные двумя или более кредиторами, объединившимися в синдикат, одному заемщику.

Параллельные кредиты, в этом случае каждый банк проводит переговоры с клиентом отдельно, а затем, после согласования с заемщиком условий сделки, заключается общий договор.

8. Наличие обеспечения.

Доверительные ссуды, единственной формой обеспечения возврата которых является кредитный договор. Этот вид кредита не имеет конкретного обеспечения и поэтому предоставляется, как правило, первоклассным по кредитоспособности клиентам, с которым банк имеет давние связи и не имеет претензий по оформлявшимся ранее кредитам.

Контокоррентный кредит. Контокоррентный кредит выдается при использовании контокоррентного счета, который открывается клиентам, с которыми банк имеет длительные доверительные отношения, предприятиям с исключительно высокой кредитной репутацией.

Договор залога. Залог имущества (движимого и недвижимого) означает, что кредитор залогодержатель вправе реализовать это имущество, если обеспеченное залогом обязательство не будет выполнено. Залог должен обеспечить не только возврат ссуды, но и уплату соответствующих процентов и неустоек по договору, предусмотренных в случае его невыполнения.

Договор поручительства. По этому договору поручитель обязывается перед кредитором другого лица (заемщика, должника) отвечать за исполнение последним своего обязательства. Заемщик и поручитель отвечают перед кредитором как солидарные должники.

Гарантия. Это особый вид договора поручительства для обеспечения обязательства между юридическими лицами. Гарантом может быть любое юридическое лицо, устойчивое в финансовом плане.

Страхование кредитных рисков. Предприятие - заемщик заключает со страховой компанией договор страхования, в котором предусматривается, что в случае непогашения кредита в установленный срок страховщик выплачивает банку, выдавшему кредит, возмещение в размере от 50 до 90 % не погашенной заемщиком суммы кредита, включая проценты за пользование кредитом.

9. Целевое назначение кредита.

Ссуды общего характера, используются заемщиком по своему усмотрению для удовлетворения любых потребностей в финансовых ресурсах.

Целевые ссуды, предполагающие необходимость для заемщика использовать выделенные банком ресурсы исключительно для решения задач, определенных условиями кредитного договора.

10. Категории потенциальных заемщиков.

Аграрные ссуды, характерной их особенностью является четко выраженный сезонный характер, обусловленный спецификой сельскохозяйственного производства.

Коммерческие ссуды, предоставляемые субъектам хозяйствования, функционирующим в сфере торговли и услуг. Составляют основной объем кредитных операций российских банков.

Ссуды посредникам на фондовой бирже, предоставляемые банками брокерским, маклерским и дилерским фирмам, осуществляющим операции по купле - продаже ценных бумаг.

Ипотечные ссуды. Выдаются на приобретение либо строительство жилья, либо покупку земли. Предоставляют кредит банки и специализированные кредитно - финансовые институты. Кредит выдается в рассрочку. Процент колеблется от 15 до 30 % годовых.

Международный кредит носит как частный, так и государственный характер, отражая движение ссудного капитала в сфере международных экономических и валютно - финансовых отношений.

Коммерческий кредит можно охарактеризовать как кредит, предоставляемый в товарной форме продавцами покупателям в виде отсрочки платежа за проданные товары. Он предоставляется под обязательства должника (покупателя) погасить в

определенный срок как сумму основного долга, так и начисляемые проценты.

Применение коммерческого кредита требует наличия у продавца достаточного резервного капитала на случай замедления поступлений от должников.

Выделяют пять основных способов предоставления коммерческого кредита:

1. вексельный способ;
2. открытый счет;
3. скидка при условии оплаты в определенный срок;
4. сезонный кредит;
5. консигнация.

Кроме банковского и коммерческого кредита существуют так же:

Потребительский кредит, как правило, предоставляется торговыми компаниями, банками и специализированными кредитно-финансовыми институтами для приобретения населением товаров и услуг с рассрочкой платежа.

Ипотечный кредит выдается на приобретение либо строительство жилья, либо покупку земли. Предоставляют его банки (кроме инвестиционных) и специализированные кредитно-финансовые институты.

Государственный кредит следует разделять на собственно государственный кредит и государственный долг. В первом случае кредитные институты государства (банки и другие кредитно-финансовые институты) кредитуют различные секторы экономики. Во втором случае государство заимствует денежные средства у банков и других кредитно-финансовых институтов на рынке капиталов для финансирования бюджетного дефицита и государственного долга. При этом государственные облигации покупают население, юридические лица, различные предприятия и компании.

Международный кредит носит как частный, так и государственный характер, отражая движение ссудного капитала в сфере международных экономических и валютно-финансовых отношений.

4. Основные направления развития кредитных отношений в России

Центральным банком РФ (Банком России) были определены Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2015 год и период 2016 и 2017 годов, в которых рассматривались сценарии макроэкономического развития в 2015 - 2017 годах и инструменты денежно-кредитной политики.

В частности, Банком России рассмотрены три сценария развития российской экономики в период 2015 - 2017 годов (варианты I, II и III), формирующие различные условия проведения денежно-кредитной политики и развития кредитных отношений в условиях рыночной экономики. В сценариях заложены различные предположения о развитии внешнеэкономической ситуации, в том числе с учетом возможных изменений параметров действия введенных в 2014 году обоюдных санкций, внешних финансовых условий, а также цен на мировых рынках энергоносителей, определяющих динамику условий торговли. В части внутренних факторов все варианты исходят из предпосылки об инерционном характере роста российской экономики в ближайшие три года. Вместе с тем предпосылки относительно принимаемых правительством мер в области налоговой политики различались.

Вариант I, рассматриваемый в качестве базового, исходит из предпосылки о постепенном восстановлении мировой экономики, незначительном снижении цен на нефть, а также разрешении геополитических проблем и снятии в течение 2015 года большей части введенных в 2014 году взаимных санкций. Данный вариант не предполагает повышения налоговой нагрузки на экономику.

Отличие варианта II от варианта I состоит в предположении об ухудшении геополитической обстановки, более длительном действии санкций, а также повышении налоговой нагрузки на экономику.

Вариант III предполагает наиболее негативные с точки зрения реализации денежно-кредитной политики внешние и внутренние условия, когда усугубление геополитических факторов сопровождается также стагнацией внешнего спроса и значительным ухудшением условий торговли.

Было определено, что в 2015 - 2017 Банк России продолжит реализацию мер по увеличению потенциала рефинансирования. Наряду с этим меры Банка России в области развития финансового рынка должны будут способствовать увеличению его емкости. В частности, Банк России в рамках своей компетенции будет продолжать содействовать развитию механизмов секьюритизации, которое должно происходить при активном участии кредитных организаций.

Банк России продолжит проведение операций рефинансирования на сроки свыше 1 месяца под залог нерыночных активов, поручительств, золота. Применение данных инструментов позволит поддерживать задолженность по основным операциям на уровне, при котором Банк России может наиболее эффективно управлять ставками денежного рынка. Кроме того, проведение операций рефинансирования на сроки свыше 1 месяца снизит воздействие структурного дефицита ликвидности на срочность пассивов кредитных организаций.

Основным инструментом рефинансирования на нестандартные сроки останутся ежемесячные аукционы по предоставлению кредитов на срок 3 месяца по плавающей процентной ставке, привязанной к ключевой ставке. При необходимости Банк России сможет также проводить аналогичные операции на срок 12 месяцев. Максимальные объемы предоставления средств на кредитных аукционах будут устанавливаться таким образом, чтобы по возможности не допускать резких колебаний задолженности банков по данным операциям. В качестве вспомогательного инструмента Банк России будет применять операции постоянного действия на сроки от 2 до 549 дней под залог нерыночных активов, поручительств, золота. Во взаимодействии с банковским сообществом Банк России продолжит совершенствовать процедуры проведения операций на длительные сроки.

В случае резкого роста напряженности на денежном рынке и появления угроз для стабильности его функционирования Банк России не исключает возможности использования кредитов без обеспечения. Банк России будет применять данный инструмент, только если потенциал рефинансирования с помощью стандартных инструментов окажется исчерпанным. При возникновении потребности в необеспеченных операциях они будут носить нерегулярный характер и проводиться лишь до тех пор, пока банковский сектор не нарастит достаточный объем активов, принимаемых Банком России в качестве обеспечения. В рамках базового варианта макроэкономического прогноза Банк России оценивает вероятность применения данного инструмента в предстоящий трехлетний период как минимальную.

Наряду с операциями рефинансирования и абсорбирования ликвидности важным элементом системы управления ставками денежного рынка являются обязательные резервные требования. В 2015 году Банк России планирует синхронизировать график периодов усреднения обязательных резервов с графиком проведения основных аукционных операций. Кроме того, Банк России продолжит постепенное повышение коэффициента усреднения обязательных резервов.

Банк России также ввел новый механизм предоставления ликвидности ("линий ликвидности") для банков, которым будут установлены нормативы краткосрочной ликвидности в соответствии с требованиями Базеля III.

Банк России должен прекратить использование интервала допустимых значений рублевой стоимости бивалютной корзины (операционного интервала) и планирует, что сможет отказаться от проведения регулярных валютных интервенций, направленных на сглаживание колебаний курса национальной валюты, что в целом должно способствовать стабилизации и снижению рискованности кредитных отношений.

В настоящее время большое внимание уделяется оценке состояния кредитных отношений в системе потребительского кредитования и их влияние на платежеспособный спрос населения. На сегодня можно говорить о негативном влиянии этого сегмента на экономику России. Эти вопросы я рассмотрю во второй и третьей главах моей дипломной работы.

Заключение

В условиях рыночной экономики кредитный рынок играет важную роль. Особенно ярко она проявляется в необходимости аккумуляирования свободных денежных средств с целью их выгодного использования в экономике. Важнейшее свойство кредита – концентрация ресурсов. Обычно денежные накопления расплывены в обществе между их многочисленными владельцами. В подобном состоянии они, как правило, не имеют существенного экономического значения. Кредитные организации концентрируют мелкие накопления в виде вкладов, расчетных счетов и т.п. в крупные суммы, которые уже могут быть использованы для решения весьма значительных и разнообразных экономических проблем.

К наиболее серьезным проблемам укрепления банковской системы относятся проблемы совершенствования механизма регулирования и надзора Банка России за деятельностью кредитных организаций, повышения качества расчетно-кассового обслуживания экономических субъектов, необходимости наращивания капитала банков, снижения банковских рисков, внедрения современных информационных технологий, повышения качества банковского менеджмента и усиления защиты кредитных организаций от преступных посягательств [6, с.85].

Ведущая роль кредитных операций в банковской деятельности общеизвестна, однако, на практике существуют многочисленные проблемы: ограниченность кредитных ресурсов и надежных заемщиков, краткосрочность предоставляемых ссуд и их высокая цена, рискованная кредитная политика, неблагоприятный инвестиционный климат и в силу этого незначительная доля долгосрочных кредитов в портфелях банков. Положительная тенденция в кредитной деятельности банков - активное освоение передового зарубежного опыта и внедрение современных технологий кредитования.

Список литературы

1. Банки и банковское дело / Под ред. И. Т. Балабнова. – Спб: Питер, 2016. – 304 с.
2. Банковское дело: Учебник/ Под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливицкой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 592с.
3. Банковское дело: Учебник/ Под ред. О. И. Лаврушина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 667с.
4. Банковское дело: Учебник/под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономист, 2014. - 751 с.
5. Готовчиков И. Ф. Методы надзорной классификации банков на основе их финансового состояния и устойчивости, Банковское дело, 2014, - №5
6. Жарковская Е. П. Банковское дело: Учебник. – М.: Омега – Л; Высшая шк., 2016. – 440 с.
7. Кудашева Ю. С. Оценка конкурентоспособности коммерческих банков. Деньги и кредит, 2016, - № 11
8. Матовников М. Ю. Анализ российских банков на основе отчетности по МСФО: риски и возможности, Банковское дело, 2015, - № 5
9. Моисеев С. Р. Проблема достаточности банковского капитала, Банковское дело, 2015, - № 11
10. О типичных банковских рисках // Деньги и кредит, 2015, № 4, - № 8

11. Основы банковского дела в Российской Федерации: Учебн. пособие / Под ред. О. Г. Семенюты. – Ростов н/Д: Феникс, 2016. – 448 с.
12. Ткаченко Т. А. Совершенствование подходов к оценке управления ликвидностью кредитных организаций. Деньги и кредит, 2016, - № 1
13. Черкасов В. Е. Эффективность финансового анализа в банке. Бухгалтерия и банки, 2016, - №1
14. Федеральный закон «О Центральном банке РФ (Банке России)».
15. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов / Под ред. Г.Б.Поляка. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015