МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Государственное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЗАОЧНЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Институт управления производственными и инновационными программами

Кафедра управления финансами

Дисциплина: Деньги, кредит, банки

КУРСОВАЯ РАБОТА

На тему

«Кредит: сущность, функции, виды, формы»

ВЫПОЛНИЛ

Студентка 6 курса УПИП

Группа 58

Шифр 574031У964

Болотова М. Ф.

ПРОВЕРИЛ

к.э.н., доцент кафедры

Фёдорова Е. В

Санкт-Петербург 2010г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

Структурно-логическая схема курсовой работы

ГЛАВА 1. СУЩНОСТЬ КРЕДИТА

ГЛАВА 2. ФУНКЦИИ И ИПРИНЦИПЫ КРЕДИТА

ГЛАВА 3. ФОРМЫ КРЕДИТА И ВИДЫ КРЕДИТА

ГЛАВА 4. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ДИНАМИКИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОГО РЫНКА ЗА 2006-2009 Г.Г

ГЛАВА 5. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОГО РЫНКА В РОССИИ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

ПРИЛОЖЕНИЯ

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы курсовой работы заключается в том, что существование высокоэффективной российской экономики невозможно без развитого, успешно функционирующего кредитного рынка. На сегодняшний день кредит является весьма востребованным и затрагивает все сферы экономических отношений.

На данном этапе кредитный рынок РФ претерпевает последствия мирового финансового кризиса. Дальнейшее его развитие во многом зависит от мер, предпринимаемых правительством и Центральным Банком по стабилизации российской экономики.

Актуальность темы курсовой работы связана с решением поставленных задач на основе полученных в процессе исследования данных. Ввиду этого представляется актуальным анализ публикуемой статистики и периодической литературы, учебников и учебных пособий, раскрывающих и обобщающих информацию по заданной цели контрольной работы..

Целью написания контрольной работы является анализ теоретического и практического материала по теме: кредит: сущность, функции, виды, формы. Объектом исследования является кредит, предметом исследования послужит сущность кредита, его функции и принципы, а также формы и виды кредита. Для достижения поставленной цели необходимо выполнить следующие задачи:

1. Установить сущность кредита.
2. Выявить функции и принципы кредита.
3. Выявить формы и виды кредита.
4. Провести анализ и дать оценку динамики показателей развития кредитного рынка за 2006-2009 гг.
5. Выявить проблемы и перспективы развития кредитного рынка в России.

СТРУКТУРНО-ЛОГИЧЕСКАЯ СХЕМА КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

 Проведённые исследования Выявленные результаты Предложения и рекомендации

Цель

Важнейшей задачей необходимо наметить создание в России финансового регулятора, основать фонд финансовой поддержки банков, проводить качественный кредитный мониторинг, установить ориентацию на корпоративных заёмщиков.

В сложившейся сложной экономической ситуации кредитный рынок продемонстрировал свою гибкость. Меры к которым прибегли коммерческие банки оказались эффективными. Кредитный рынок оправляется от последствий кризиса продолжает расти и развиваться..

Выявлены особенности классификации кредита, его назначение. Полностью раскрыто понятие кредита.

Определена сущность кредита.

Провести анализ теоретического и практического материала по теме: кредит: сущность, функции, виды, формы.

Изучены функции и принципы кредита.

На основании имеющихся данных выявлены существующие тенденции на кредитном рынке России.

Проведён их подробный анализ.

Изучены формы и виды кредита.

Осуществлён анализ и оценка динамики показателей развития кредитного рынка за 2006-2009 г.г.

На основе анализа проблем и перспектив развития кредитного рынка в России, даны рекомендации по возможному решению существующих проблем.

Выявлены проблемы и перспектив развития кредитного рынка в России.

ГЛАВА 1. СУЩНОСТЬ КРЕДИТА

Кредит относят к числу важнейших категорий экономической науки. Он активно изучается практически всеми ее разделами. Такой интерес к кредиту и кредитным отношениям продиктован уникальной ролью, которую играет это экономическое явление не только в хозяйственном обороте, национальной и международной экономике, но и в жизни общества в целом.
Кредит в переводе с латинского означает «долг», «ссуда».

Кроме того, он связан с иным близким по значению термином — credo, т. е. «верю». Соответственно, в кредите можно видеть долговое обязательство, напрямую связанное с доверием одного человека, передавшего другому определенную ценность или деньги. Кредит и кредитные отношения возникают из сделок, в которых одна сторона (кредитор) предоставляет другой стороне (заемщику) какую-либо ценность в обмен на обещание заемщика вернуть его или его эквивалент в будущем.

Однако одного доверия при осуществлении кредитования, конечно, недостаточно. Кредит является исторической экономической категорией, так как его возникновение связано со становлением товарно-денежных отношений. Первоначально кредит доставлялся в натуральной форме (зерно, скот, орудия да), а затем с развитием товарно-денежных отношений кредит приобрел денежную форму.

Объективная необходимость кредита вытекает из особенностей расширенного воспроизводства, осуществляемого в натуральной и денежной формах. Он предполагает постоянную смену форм капитала, в ходе которой денежная форма собственности переходит в товарную, товарная — в производственную, производственная — в товарную, и товарная вновь в денежную.

Кредит — это предоставление денежных средств или товаров (работ, услуг) на условиях последующего возврата этих денежных средств или оплаты предоставленных товаров (работ, услуг) в установленный срок, включая оплату процентов за их использование.

Кредитные отношения - это все денежные отношения, связанные с предоставлением и возвратом ссуд, организацией денежных расчетов, эмиссией наличных денег, кредитованием инвестиций, использованием государственного кредита, и т. п. Деньги выступают как средство платежа всюду, где присутствует кредит.

Средствами, которые можно использовать в качестве ссудного капитала может быть выручка предприятий от реализованной продукции (временно свободные деньги, хранящиеся на счетах предприятий), свободные денежные средства населения, хранящиеся на счетах в банках.

Кредит является средством межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала. Кредитные отношения обусловлены непрерывным кругооборотом средств в хозяйстве и позволяют эффективно использовать фонды денежных средств для нужд производства, торговли и потребления. В процессе кругооборота капитала свободные ресурсы, высвободившиеся в одних местах, могут быть использованы в других.

Кредит также необходим, для основы осуществления эмиссии денег как платежных средств. Любая эмиссия - результат кредитной операции. Прирост эмиссии - это прирост ресурсов ссудного фонда.

В итоге, мы можем сказать, что кредит – это предоставление одним товаропроизводителем другому товаров на условиях платности, срочности и возвратности, который образуется двумя способами: за счет денежных средств населения, находящихся на счетах в банках и за счет временно свободных денежных средств предприятий, которые находятся на их счетах. Кредит, как любой экономический элемент, выполняет определенные принципы и функции, о которых подробно будет рассказано в следующей главе моей курсовой работы.

ГЛАВА 2. ФУНКЦИИ И ПРИНЦИПЫ КРЕДИТА

При рассмотрении функций кредита, представленных в приложении 1, следует учитывать отличие их от роли кредита. Если функция — есть проявление сущности, выражение общественного назначения кредита, то через роль раскрываются результаты его использования на основе выполняемых функций. Но, несмотря на различие понятий функций и роли, они взаимосвязаны.

Посредством использования функций кредита экономические субъекты и общество в целом добиваются эффективности производства, ускорения обращения и роста доходов. В силу этого выяснение функций кредита имеет большое практическое значение для обеспечения таких условий, при которых они проявлялись бы наиболее эффективно.

Кредитные отношения в экономике базируются на определенной методологической основе, одним из элементов которой выступают принципы, представленные в приложении 2 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 законодательствах.

Итак, совокупное применение на практике всех принципов банковского кредитования позволяет соблюсти как макроэкономические интересы, так и интересы на микроуровне обоих субъектов кредитной сделки - банка и заемщика.

Для более полного представления о таком понятии, как кредит, необходимо рассмотреть его формы и виды. Подробно данный вопрос будет рассмотрен в следующей главе моей курсовой работы.

ГЛАВА 3. ФОРМЫ КРЕДИТА И ВИДЫ КРЕДИТА

Классификацию кредита традиционно принято осуществлять по нескольким базовым признакам, к важнейшим из которых следует отнести категории кредитора и заемщика, а также форму, в которой предоставляется конкретная ссуда. Кредит является формой движения ссудного капитала. Ссудный капитал представляет собой совокупность денежных средств, передаваемых во временное пользование за плату в виде процента. Традиционно принято выделять следующие формы кредита:

- банковский;

- коммерческий;

- потребительский;

- государственный;

- международный;

- ростовщический.

Каждая из данных форм в свою очередь распадается на несколько разновидностей по более детализированным классификационным параметрам. Все формы кредита, подробно представлены в приложении 3.

Такое разнообразие форм кредита существует из-за того, что они отличаются друг от друга составом участников, объектом ссуд, динамикой, величиной процента, сферой функционирования и т. д.

Вид кредита — это более детальная его характеристика по организационно-экономическим признакам, используемая для классификации кредитов. Единых мировых стандартов при их классификации не существует. В каждой стране есть свои особенности. В России кредиты классифицируются в зависимости от:

- стадий воспроизводства обслуживаемых кредитом;

- отраслевой направленности;

- объектов кредитования;

- его обеспеченности (полная, неполная обеспеченность и без обеспечения);

- срочности, (краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные);

- платности и др.

Кредит, как отмечалось ранее, представляет собой категорию обмена. При продаже своего продукта, при покупке сырья, оборудования и прочих товаров, необходимых для продолжения деятельности, товаропроизводители испытывают значительную потребность в дополнительных платежных средствах. Являясь важным инструментом платежа, кредит применяется для удовлетворения разнообразных потребностей заемщика. Подробно эти потребности рассмотрены в приложении.

Деление кредитов по их длительности функционирования в хозяйстве заемщика было оправданным, поскольку в условиях обесценения денег даже кратковременное их пребывание в хозяйстве заемщика могло привести к потере сохранности капитала. Сильная инфляция трансформировала представление о сроке кредитования, меняла критерии срочности кредитования заемщиков.

Определения обоснованных границ применения кредита и их соблюдение имеют важное значение для отдельных участников кредитных отношений и для всей экономики в целом. Лишь при оптимальном уровне кредитных вложений воздействие кредита на экономику может быть положительным. Избыточное предоставление кредита негативно влияет на процессы развития экономики, в том числе и на замедление темпов воспроизводства [16].

В данной главе были, подробно изучены формы и виды кредита, даны определения, характеристики и описание, проведена классификация кредита в разрезе потребностей заёмщика. Имея полное представление о сущности, функциях, принципах, формах и видах кредита можно перейти к проведению анализа и оценки динамики показателей развития кредитного рынка России за 2006-2009 г.г.

ГЛАВА 4. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ДИНАМИКИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОГО РЫНКА ЗА 2006-2009 ГГ

Кредит является основной формой пополнения денежных средств экономическими агентами на возвратной и в основном платной основе. Другими словами, кредит является способом получения денег государством, кредитными организациями, фирмами и населением. Таким образом, кредит, как и деньги, является необходимым элементом в кругообороте капиталов, в кругообороте доходов, ресурсов, товаров и услуг.

В настоящее время роль кредита в экономической жизни развитых стран непрерывно возрастает.

Для того, чтобы проанализировать финансовые результаты деятельности кредитных организаций рассмотрим таблицу 5, где представлены различные показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности кредитных организаций.

Таблица 5 – Финансовые результаты деятельности кредитных организаций (Данные Банка России на начало года)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 |
| Объем прибыли (+) / убытков (-), полученных действующими кредитными организациями, млн.руб. | 262097 | 371548 | 507975 | 409186 |
| Объем прибыли по прибыльным кредитным организациям, млн.руб. | 269953 | 372382 | 508882 | 446936 |
| Удельный вес кредитных организаций, имевших прибыль, в общем количестве действующих кредитных организаций, процентов | 98,9 | 98,5 | 99,0 | 94,9 |
| Объем убытков (-) по убыточным кредитных организаций, млн.руб. | 7855 | 834 | 907 |  37750 |
| Удельный вес кредитных организаций, имевших убыток, в общем количестве действующих кредитных организаций, процентов | 1,1 | 1,5 | 1,0 | 5,1 |

Анализируя таблицу 5 , наглядно видно, что по сравнению с предыдущими (докризисными годами 2006, 2007) в 2008, а особенно в 2009 году значительно сократился удельный вес кредитных организаций, имевших прибыль. Также наблюдается возросший объём убытков по убыточным кредитным организациям, весьма велик удельный вес кредитных организаций, имевших убыток.

Что же касается показателей по объёму прибыли полученных действующими кредитными организациями и объёму прибыли по прибыльным кредитным организациям, то заметно сокращение сумм по сравнению с предшествующим 2008 годом. Но также положительные результаты 2008 года можно объяснить следующими причинами - в разгар кризиса кредитные организации активно внедряли антикризисные программы, к примеру, повышенные процентные ставки по кредитам, ужесточение требований к заёмщикам, массовые сокращения персонала, минимализация количества потребительских кредитов, сокращение количества рискованных банковских продуктов. Для более полного понимая ситуации на кредитном рынке России, необходимо проанализировать структуру и отдельные показатели деятельности кредитных организаций, которые представлены в приложении 5.

Из таблицы видно, что за последние пять лет количество кредитных организаций снизилось на 191 организацию. Возросло число операций с драгметаллами, что связано с ростом цены на золото. В то же время прослеживается тенденция сокращения привлечённых вкладов населения и операций в иностранной валюте. Сокращение количества двух последних видов банковских операций можно объяснить снижением доверия населения и юр. лиц к банкам, недоверие к валюте, подверженной колебаниям валютного рынка.

Увеличение числа кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале, имеющих право на осуществление банковских операций, можно объяснить тем, что во время мирового финансового кризиса большое количество российских банков перешло иностранным акционерам в результате слияний и поглощений.

Положительная тенденция наблюдается по показателям, указывающим на увеличение числа филиалов действующих кредитных организаций на территории Российской Федерации. Также с 2007 года наблюдается увеличение зарегистрированного уставного капитала действующих кредитных организаций, что свидетельствует о повышении финансово-экономической стабильности кредитных организаций. Также положительная тенденция просматривается и в показателях привлечённых и размещённых кредитов, депозитов и прочих средств.

# В 2008-2009 годы российская банковская система прожила один из труднейших исторических этапов. Стремительный рост банковских активов в последнее десятилетие сменился их стагнацией. В результате такого сжатия отечественной экономики показатели развития банковского сектора выросли. Основным фактором роста ресурсной базы банковской системы в 2009 г. была ориентация на сбережения нефинансового сектора (сектор, включающий юридических лиц, осуществляющих производство и продажу товаров и услуг, взамен получающих прибыль) [20].

# Депозиты предприятий возросли на 15,2% (рублевые депозиты увеличились на 18,4%, в иностранной валюте – на 6,5%). Депозиты физических лиц увеличились на 26,7%. Этому предшествовало резкое повышение процентных ставок по депозитам населения в конце зимы.

# Население значительно сократило потребление в кредит и стало больше сберегать. Задолженность населения по банковским кредитам снизилась за год на 11,3%.

# После прохождения наиболее острой фазы кризиса в октябре 2008 г. – январе 2009 г. банковская система перестала испытывать дефицит ликвидности. Погашение долга перед Банком России стало основным направлением использования ресурсов банками в 2009 г. На эти цели было направлено 1,9 трлн. руб. или почти 60% задолженности на начало года [9].

# В условиях снижения процентных ставок (а в течении 2009 г. Банк России снизил ставку рефинансирования с 13 до 8,75%годовых, на 1 июня 2010 года она составляет 7,75%) банки практически не пользовались возможностями рефинансирования задолженности перед Банком России по более низким ставкам.

# Одним из существенных рисков для финансовой стабильности банковской системы в 2009 г. считался объем внешнего долга. Общий объем внешней задолженности банков по состоянию на 1.01.2009 г. составлял 166 млрд. долл., из которых 53 млрд. долл. должна была быть погашено в 2009 г. Всего за счет иностранных пассивов было сформировано к началу 2009 г. свыше 16% банковских активов. В течение года банкам удалось рефинансировать около до 50% выплат по внешнему долгу, часть выплат была перенесена на 2010 г.

# По состоянию на начало 2010 года внешний долг банков оценивается в 125 млрд. долл., иностранные пассивы составляют 12% от совокупных пассивов банковского сектора. При этом в 2010 г. банкам предстоит выплатить заметно меньше, чем годом ранее – около 30 млрд. долл. или менее четверти от объема внешней задолженности.

# Уменьшение задолженности банков перед Банком Росси и внешним рынком заимствований означает, что в 2010 г. практически исчезла потребность в отвлечение ресурсов на их выплаты [19].

# Одной из основных альтернатив кредитованию в 2009 г. для банков стали вложения в ценные бумаги. Помимо возможной ликвидности, вложения в облигации, обладают еще одним преимуществом перед простым кредитованием: под них возможно получить рефинансирование от Банка России по операциям РЕПО (сделки по продаже/покупке эмиссионных ценных бумаг (первая часть РЕПО) с обязательной последующей обратной покупкой (продажей) ценных бумаг того же выпуска в том же количестве (вторая часть РЕПО) через определенный договором срок по цене, установленной этим договором при заключении первой части такой сделки). Или ломбардного кредитования (краткосрочный кредит, предоставляемый под заклад высоколиквидного движимого имущества, обычно - благородных металлов, драгоценных камней, иностранной валюты и ценных бумаг).

# Рост предоставляемых банковской системой кредитов в реальный сектор экономики (совокупность отраслей экономики, производящих материальные и нематериальные товары и услуги, за исключением финансово-кредитных и биржевых операций, которые относятся к финансовому сектору экономики) по-прежнему затруднено. Сохраняется разрыв между фактическими параметрами спроса и предложения кредитов, который заключается в «низкой» рентабельности реального сектора и спросом на долгосрочные ресурсы, с одной стороны, и краткосрочные и не значительно подешевевшие пассивы, с другой. Снижение стоимости денег уменьшило разрыв параметров спроса и предложения кредитов реальному сектору, но не разрешило эту проблему. Кроме того, сохраняется разрыв по срочности кредитов предлагаемых и запрашиваемых реальным сектором.

# У банков существуют все основания для сохранения пессимизма относительно долгосрочных вложений в реальный сектор, который основывается, на сомнениях в снижении инфляции (государство увеличивает тарифы на продукцию естественных монополий, не улучшает бизнес-климат). Рост предпринимательской активности и потребительского спроса (за счет увеличения доходов и расширения кредитования) неизбежно вызовет ускорение инфляции, снижая эффективность выданных ранее, в условиях низкой инфляции, долгосрочных и относительно дешевых кредитов. Вопрос достаточного насыщения реального сектора банковскими кредитами должен стать специальным и важнейшим направлением государственной экономической политики.

# Важнейшей задачей, которую российской банковской системе предстоит решать в ближайшие годы, является расчистка балансов от «токсичных активов» (деньги вложенные в безуспешные проекты, выданные кредиты неплатежеспособным клиентам, обобщённо – это все, что банку придется долго и проблематично возвращать обратно) [10].

# Обнародованные результаты стресс - тестирования (Центр экономических исследований МФПА)крупнейших российских банков по состоянию на начало 2010 г. показали достаточно оптимистичную картину для банковского сектора в целом. Тестирование было профильным и проводилось для оценки способности собственного капитала банков компенсировать возможные убытки в результате роста «токсичных активов».

# Перелом в тенденции ухудшения качества кредитного портфеля не происходит. В целом кредиты низкого качества, к которым относятся сомнительные, проблемные и безнадежные ссуды, достигают 19,1%. Эту величину можно рассматривать как предел просроченной задолженности.

# Не менее важным фактором, влияющим на банковский сектор в целом в 2010 году, стала продолжающаяся дискуссия по «Реформе регулирования финансового сектора». Многие зарубежные экономические обозреватели констатируют, что общественное мнение продолжает рассматривать финансовый сектор как «очаг зла», породивший международный кризис. Общество желало бы видеть финансовый сектор обновленным, «выучившим уроки» кризиса.

# Среди глобальных регуляторов (МВФ, Совет по финансовой стабильности, Базельский комитет, ФРС США и другими ведущими центральными банками) сложился определенный консенсус о принципах финансовой реформы.

# В целом, необходимо, чтобы:

# – регулирование было расширено и охватывало все системно значимые финансовые институты;

# – элементы макропруденциального регулирования дополнили действующий надзор, который сосредоточен на индивидуальных инструментах и институтах;

# – пруденциальные требования к собственному капиталу и ликвидности банков были усилены;

# – был налажен особый режим для разрешения проблем крупных финансовых конгломератов, работающих во множественных юрисдикциях.

# Ясно, что Россия не останется в стороне от этого процесса. Ей придется следовать рекомендациям, выработанным мировым сообществом.

# Мнения в банковском сообществе разделились. Консерваторы полагают, что никаких серьезных изменений не требуется и не надо ломать механизм надзора, который более-менее сносно работает. Другие считают, что обновление надзора требуется, однако оно должно обойти их стороной.

# Рекомендации МВФ могут быть трансформированы в российскую действительность следующим образом:

# 1 . Создание фонда поддержки банков, который может быть сформирован за счет отчислений банкиров. Он косвенно будет нести и социальную функцию, сняв бремя спасения финансовых институтов с плеч налогоплательщиков. В месте с тем, можно не успеть до новых потрясений, когда новая организация накопит достаточный объем средств для спасения потенциальных банкротов. Так же создание подобной «подушки безопасности» может привести к росту «аппетита к риску».

# 2. Конечные цели макроэкономической политики прежние, инструменты – новые. Предполагается перенести акцент с классических мер денежно-кредитной политики на финансовое регулирование и автоматические стабилизаторы налогово-бюджетной политики. В России контрциклическое финансовое регулирование (ограничение ресурсов в момент роста), находится на стадии обсуждения. Пороговые автоматические стабилизаторы у финансовых властей отсутствуют.

# 3. Центральным банкам нужно повысить конечную цель по инфляции с 2% до 4%. Аргументы МВФ просты и ориентированы на повышение операционной эффективности денежно-кредитной политики. Чуть большая инфляция оставляет пространство для снижения процентной ставки в период кризиса. У нас особая природа инфляции и рекомендации могут остаться не применимы.

# 4. Наделить центральный банк не только полномочиями по денежно-кредитному регулированию, но и макропруденциальному регулированию (система динамических инструментов обеспечения новой цели центробанков финансовой стабильности экономики.). Центральный банк, таким образом, сам сможет претендовать на роль мегарегулятора - органа, регулирующего отношения в определенных сферах деятельности, например финансовой. В настоящее время такой финансовый мегарегулятор существует в Великобритании, и его деятельность может послужить образцом для создания мегарегулятора во многих странах.

# 5. Центральным банкам предложить следить одновременно за несколькими целевыми ориентирами. Прежде всего, это касается смешанного таргетирования инфляции (комплекс мер, принимаемых государственными органами власти в целях контроля за уровнем инфляции в стране.), где кроме инфляции денежные власти заботит валютный курс. По общему признанию профессиональных экономистов, Банк России не сможет обойтись без управляемого валютного курса.

# 6. В спокойные времена денежные власти должны иметь право заливать «морем» денег не только банки, но и финансовых посредников. Причем не только кредитованием, но и посредством нестандартных операций. В таком случае власти заменят собой рынок, если он дает сбои. В России необходимо оставлять беззалоговое кредитование рабочим инструментом Банка России. Эксперты полагают, что применять широкомасштабное вливание денег стоит только в трудные времена.

# 7. Правительства должны придерживаться более жестких стандартов «безопасного» госдолга, чтобы, когда придет час «X» и власти будут вынуждены наращивать помощь экономике за счет бюджетных денег, они сами не оказались в долговом кризисе. На фазе экономического подъема правительства должны не наращивать госрасходы или снижать налоги, а направлять дополнительные доходы на снижение объема государственного долга.

# Система банковского регулирования и надзора не допустила развития кризиса, вместе с тем модернизацию в этой сфере целесообразно проводить в двух направлениях:

# 1. содержательные новации, которые затрагивают экономическую природу регулирования;

# 2. организационно-управленческие, призванные повысить качество института регулирования.

# Как отметил глава РСПП (Российский союз промышленников и предпринимателей ) Александр Шохин «полноценный интегрированный надзор за финансовым сектором предпочтительно осуществлять на базе Банка России, в качестве промежуточного решения можно рассматривать создание при Председателе правительства РФ Координационного совета, либо придать реальные координационные функции существующему Совету по финансовым рынкам при президенте РФ» [15].

# В процессе изучения статистических данных и по результатам анализа и оценки динамики показателей развития кредитного рынка России установлено, что не смотря на серьёзные кризисные явления кредитный рынок сумел выстоять и даже улучшить свои показатели по сравнению с докризисным периодом.

# Важнейшей задачей, которую российской банковской системе предстоит решать в ближайшие годы, является работа над просроченными кредитами.

# На основании проведённого исследования целесообразно выявить проблемы и перспективы развития кредитного рынка в России. Детально этот вопрос будет проработан в следующей главе моей курсовой работы.

ГЛАВА 5. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТНОГО РЫНКА В РОССИИ

Когда наступил кризис ликвидности, и у банков не стало хватать наличности, правительство выделило крупные суммы на поддержание банков в кризис. Однако, было решено, что наличность будет распределяться через 3 банка: Сбербанк, Газпромбанк и ВТБ, параллельно этим банкам оказывалась финансовая поддержка, и по всему будет оказываться в будущем. Однако, оказалось, что доверия между банками больше нет и «старшие братья» не так уж и охотно кредитуют маленькие банки, а рынок межбанковского кредитования не работает.

В стране кризис и банки, которым удалось получил деньги не стали спешить с кредитованием предприятий, которым именно сейчас нужны деньги. Вместо этого в преддверии девальвации рубля стали скупать наличные доллары, делая при этом больше и быстрее, чем на кредитовании. Стоит отметить, что этими действиями банки во время финансового кризиса поднимают спрос на доллар, тем самым усугубляют и без того шаткое положение рубля и подрывают усилия Центробанка по его поддержанию.

Осознав всю серьезность ситуации, Правительство привлекает Агентство по Страхованию Вкладов (АСВ) для санации обанкротившихся вследствие кризиса банков. Будут введены специальные кураторы в крупных банках, которые будут следить за распределением государственных денег, а ЦБ получит беспрецедентные полномочия по контролю за банками во время финансового кризиса.

Во время кризиса ликвидности банков, засветился и Альфа-банк, который является крупнейшим частным банком, отделение банка посетил премьер-министр Путин, а после лично отчитал руководителя банка за высокие проценты по кредитам.

Можно сказать, что больше всего пострадали региональные банки и кризис ударил по ним сильнее, чем по банкам Москвы и банкам Санкт-Петербурга. Региональные банки предоставлены сами себе и до них государственные деньги практически не доходят.

Из-за кризиса банки занялись слияниями и поглощениями, таким образом эти банки, возможно, консолидируют свои активы и сокращают издержки.

Как отмечают многие эксперты, скорее всего нас ждет появление нескольких крупных игроков на банковском рынке, число банков (брендов) сократиться. По сути, последствиями кризиса для банков может стать ситуация, в которой сильные (крупные, имеющие доступ к государственным деньгам, более расторопные, эффективные) банки станут сильнее и крупнее. Малых и средних банков станет меньше, столичные банки усилят позиции в регионах, а некоторые региональные банки разорятся. При оптимистичном сценарии развития событий кризис окажет оздоравливающее действие на банковскую систему в целом [15].

**Согласно прогнозам, рынок потребительского кредитования будет по-прежнему демонстрировать стабильные темпы роста. Однако отечественные банки вынуждены тщательнее отбирать заемщиков и более консервативно подходить к предлагаемым кредитным продуктам** [24].

В последние годы потребительское кредитование в России развивалось поистине стремительными темпами, количество игроков на рынке росло в геометрической прогрессии и казалось бы, что ничто не сможет остановить этот рост, однако в недавнем времени ситуация начала меняться. Рост рынка заметно приостановился и некоторые аналитики даже прогнозируют в недалеком будущем отрицательную динамику развития. Подробно причины замедления темпов роста рынка кредитования представлены на рисунке 1.

Причины

Недобросовестность многих банков при раскрытии эффективной процентной ставки. по кредитам, скрытые комиссии, в конечном итоге- подрыв доверия к конкретному банку и системе потребительского кредитования в целом.

Насыщение рынка

Наличие потребительского кредита практически у всего платёжеспособного населения, при этом не может или не хочет брать новые кредиты.

Рисунок 1 - Причины замедления темпов роста рынка кредитования

Однако не только граждане замедляют рост сегмента потребительского кредитования, во многом это зависит и от самих банков, многие из которых для увеличения объема потребительских кредитов снижают требования при выдаче кредита, что ведет к росту так называемых "безнадежных кредитов", которые, по мнению аналитиков, являются реальной угрозой для банков. Потенциальный кризис потребительского кредитования может принести ряду банков большие финансовые проблемы и замедлить рост всего сегмента. Поскольку в России нет эффективной системы взыскания долгов (независимые коллекторские агентства слишком малы и не проходили испытание кризисом), рост объема невозвратных кредитов может стать общей проблемой банковской системы.

Таким образом, можно сказать, что перспективы развития потребительского кредитования в России довольно неоднозначны [14].

Отталкиваться от данных, публикуемых Национальным банком, в течение трех месяцев с начала 2010 года наибольший объем кредитов выдан:

- предприятиям торговли;

 - предприятиям промышленности.

Несмотря на статистические данные, абсолютно не факт, что торговля является приоритетным направлением вложения средств банковских учреждений. Большие объемы выданных кредитов скорее объясняются реструктуризацией существующей задолженности, т.е. кредиты учитываются как новые при продлении договора с изменением суммы или процентной ставки [14].

Приоритетность отраслей экономики зависит от принятой кредитной политики банка. Если говорить о рисках, связанных с вложением средств в ту или иную сферу, то наиболее привлекательные в данном отношении видами деятельности представлены на рисунке 2 и рискованные сферы кредитования отображены в таблице 7

кредит рынок

Вид деятельности

Предприятия энергетики

Крупные предприятия пищевой промышленности

Экспортно-ориентированные сырьевые предприятия ГМК(горно-металлургические компании)

Зачастую являются монополистами в своем сегменте рынка, их деятельность является стратегически важной для государства и, соответственно, позволяет рассчитывать на государственную поддержку.

Наименее подвержены влиянию кризисных явлений, что подтверждается устойчивыми объемами производимой и реализуемой продукции.

Традиционно являются достаточно крупными заемщиками и при поддержании мирового спроса на сырье являются инвестиционно привлекательными для банковского сектора.

Рисунок 2 – Наиболее привлекательные виды деятельности для кредитования

Таблица 7 – Наиболее проблемные сферы, с точки зрения возврата ресурсов

|  |  |
| --- | --- |
| Сфера деятельности | Описание проблемы |
| Строительство | Низкий уровень спроса на объекты недвижимости в условиях кризиса и невысоким уровнем финансовой надежности строительных предприятий. |
| Химическая промышленность | Крупные экспортно-ориентированные предприятия химической промышленности из-за демпинговых действий других участников мирового рынка потеряли конкурентные преимущества, что повлекло за собой значительные убытки от основной деятельности. |
| Финансовое посредничество (в т. ч. операции с ценными бумагами, лизинг) | Предприятия, занимающиеся лизингом или операциями с ценными бумагами, в условиях кризиса получают существенные убытки из-за отсутствия спроса на услуги (лизинг) или ухудшения качества активов (операции с ЦБ). |
| Автомобилестроение | Предприятия, занимающиеся автомобилестроением, в условиях кризиса получают существенные убытки из-за отсутствия платежеспособного спроса на производимую продукцию. |

В ходе кризиса, который, как известно, еще и возможность, стали появляться новые, порой экзотические рынки, ранее не существовавшие. Данные виды рынков и их описание представлены приложении 6.

Хорошие перспективы сулят банкам «классические» банковские бизнесы — кредитование малого и среднего бизнеса и факторинг, оставаясь секторами с высокой маржой по прибыли, но при управляемых рисках. Низкомаржинальные- потребительское кредитование и ипотека, в аутсайдерах находятся автокредитование и лизинг. Более подробно данные направления кредитования проанализированы в приложении 7.

В заключение можно сказать, что наиболее значимыми стимулами для банков с точки зрения увеличения объемов кредитования являются:

- восстановление реального сектора экономики

- восстановление доверия к банковскому сектору.

Восстановление реального сектора позволит улучшить качество кредитного портфеля, восстановление доверия - привлекать более длинные (депозиты, зарубежные финансовые рынки, средства пенсионного и стабилизационного фондов) и дешевые ресурсы [17].

Итак, можно выделить следующие наиболее важные проблемы и перспективы развития кредитного рынка в России.

Проблема №1-ухудшение качества активов

Решение проблемы - банкам нужно переждать это нелегкое время с большим объемом средств в наличных деньгах и высоколиквидных активах. Другими словами им надо поменять текущую выгоду, упуская часть возможной прибыли, на сохранение своего существования в случае возникновения непредвиденных ситуаций [24].

Проблема №2 - высокие риски ведения банковской деятельности - потребительское кредитование, где просрочка платежей традиционно высока.

Решение проблемы - Переключение на корпоративных заемщиков, при этом необходимо учитывать, что основной проблемой корпоративного кредитования является существенное ухудшение качества кредитного портфеля, например в 2009 году банки столкнулись с последствиями агрессивной политики развития и мнимого хеджирования собственных валютных рисков путем перекладывания их на заемщиков. Ухудшение деловой активности в ряде отраслей экономики повлекло за собой снижение доходов предприятий, а девальвация национальной валюты привела к увеличению финансовой нагрузки на заемщиков, получивших валютные кредиты.

Следствием влияния указанных факторов было значительное ухудшение качества рабочих активов банков из-за увеличения числа неплатежеспособных заемщиков. Несмотря на активно используемые банковскими учреждениями программы реструктуризации займов и ослабление резервных требований регулятором (с целью ослабления регуляторного давления на финансовые институты, функционирующие в сложных экономических условиях), на протяжении последнего, 2009 года наблюдалось 4-х кратное увеличение просроченной задолженности, что привело к убыточной деятельности большинства банков.

Проблема №3 - ухудшение кредитного портфеля (совокупность выданных кредитов банка, которые классифицированы по критериям, связанным с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него.) Это связано также и с тем, что кризис ликвидности ударил и по заемщикам — он вызывает напряжение в работе клиентов, которые не могут вовремя возвратить кредиты. Все эти факторы привели к очевидной смене в приоритетах крупнейших игроков рынка, а также представителей второго и третьего эшелонов, которые начали пересматривать свои кредитные продукты.)

Решение проблемы - **тщательный отбор заемщиков и более консервативные подходы к предлагаемым кредитным продуктам. Популярные экспресс-кредиты и считавшиеся ранее безрисковыми кредиты под залог исчезают из продуктовой линейки многих отечественных банков**.

В данной главе были рассмотрены и проработаны проблемы и перспективы развития кредитного рынка в России. Можно сделать вывод, что выбор правильных и перспективных направлений банковской деятельности и своевременные меры по предупреждению проблем на кредитном рынке позволят рынку расти и развиваться, демонстрируя свою устойчивость.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В 2008-2009 годы российская банковская система прожила один из труднейших исторических этапов. В рамках стабилизации и подержания функционирования российского валютного рынка Центральный Банк во главе с Правительством РФ приняли ряд мер, которые позволили банкам выдержать последствия экономического кризиса.

# В целом, для дальнейшей стабилизации кредитного рынка необходимо проводить финансовое реформирование. Российским банкам необходимо следовать рекомендациям, выработанным мировым сообществом. Система банковского регулирования и надзора не допустила развития кризиса, вместе с тем модернизацию в этой сфере целесообразно проводить в направлениях содержательных новаций, которые затрагивают экономическую природу регулирования и организационно-управленческим, призванном повысить качество института регулирования.

Также есть необходимость создания фонда поддержки банков. Предполагается перенести акцент с классических мер денежно-кредитной политики на финансовое регулирование и автоматические стабилизаторы налогово-бюджетной политики, создание единого мегарегулятора.

Таким образом, для нормального функционирования кредитного рынка страны необходимо принять ряд важных мер, что даст перспективы развития и стабильности кредитных операций на рынке, будет способствовать доверию физических и юридических лиц, а также позволить вводить новые кредитные продукты и повысит их доходность.

Итак, в процессе написания курсовой работы была выявлена сущность кредита, определены его функции и принципы, выявлены формы и виды кредита. Осуществлён анализ и оценка динамики показателей развития кредитного рынка за 2006-2009 г.г. Установлены перспективы развития кредитного рынка. По результатам исследования проблем, стоящих на пути развития кредитного рынка, предложены пути их решения.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ НОРМАТИВНО ПРАВОВАЯ БАЗА

1. Положение ЦБР от 31 августа 1998 г. N 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" (с изм. и доп. от 27 июля 2001 г.). Режим доступа: [www.consultant.ru];

2. Положение ЦБР от 26 марта 2004 г. N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (с последними изм. и доп. от 4 декабря 2009 г.). Режим доступа: [www.consultant.ru];

3. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-I "О банках и банковской деятельности" (с последними изм. и доп. от 15 ноября 2010 г.) Режим доступа: [www.consultant.ru].

# УЧЕБНИКИ И УЧЕБНЫЕ ПОСОБИЯ

4. Белоглазова Г.Н. Деньги. Кредит. Банки.: Учебник. - М.: Юрайт-Издат, 2008. – 620 с.

5. Галицкая С. В. Деньги. Кредит. Банки.: Учебное пособие. – М.: Эксмо, 2008. – 336 с.

6. Жукова Е. Ф. Деньги. Кредит. Банки: Учебник 3 издание / Под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 703 с.

7. Шевчук Д.А. Деньги. Кредит. Банки.: Учебно-Методическое пособие. - М.: Финансы и статистика, 2006г. – 160 с.

# ПЕРИОДИЧЕСКАЯ ЛИТЕРАТУРА

8. Голодова Ж. Г. / Противоречия развития кредитных операций в регионах России: влияние современного кризиса Журнал “Финансы и кредит” Банковское дело – 2010 - 45(429) Режим доступа: [http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/detail.php?ID=33531];

8. 9. Дементьева Ксения, Дементьева Светлана / Банки отбросило в 2007 год, их ликвидность отстала от кризиса на несколько лет / Газета **«Коммерсантъ»**

10. Инюшин В.В. / Спрос на деньги и роль банковского сектора: тенденции в реальном секторе экономики / Журнал Банковское дело – 2010 - № 12 Режим доступа: [http://www.bankdelo.ru/current\_number/];

**5. 11. Максим Васин** / Банки, финансы, экономика Не все банковские бизнесы сохранят привлекательность. / Банковское обозрение – 2009 – № 1 /Режим доступа: [http://bo.bdc.ru/2009/17/privlekatelnost\_biznesa.htm];

12. Погорелова Юлия / Кредитная горячка / Журнал “Деньги” – 2010 - № 31 (788) // Режим доступа: [http://bankir.ru/publication/article/6175679];

13. Скогорева Анастасия / Надзор на то и существует, чтобы бороться с приукрашиванием отчётности / Национальный банковский журнал / Аналитика и комментарии – 2010 - № 11 // Режим доступа: [http://www.nbj.ru/publs/banki-i-biznes/2010/11/11/nadzor-na-to-i-suschestvuet-chtoby-borot-sja-s-priukrashivaniem-otchetnosti/index.html];

# ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

3. 16. Необходимость и сущность кредита. Функции и законы кредита. Формы и виды кредита / Форум Финансы и кредит // Режим доступа: [http://www.finansi-credit.ru/neobkhodimost-i-sushchnost-kredita-funktsii-i-zakony-kredita-formy-i-vidy-kredita-rol-i-granitsy];

10. 17. Ольга Шубина / Попасть в фокус (о перспективах возобновления банковского кредитования экономики) / Инвестгазета // Режим доступа: [http://www.credit-rating.ua/ru/analytics/review/12604/];

1. 18. Сущность, функции и значение кредита. Формы и виды кредита / Экономика и управление на предприятии / Учебные материалы для студентов факультета экономики и управления // Режим доступа: [http://eumtp.ru/?p=2120];

7. 19. Темпы восстановления кредитования / Газета о кредитах // Режим доступа: [http://monerama.ru/articles/docID2342304.html];

# 20. Терехов Алексей / Банковский сектор – тенденции и риски / ФБК Аудит Консалтинг Право // Режим доступа: [http://www.fbk.ru/library/columns/trends\_of\_banking];

# 21. Трифонов Антон Российская банковская система стабильна / Клерк. Ру Режим доступа: [http://www.klerk.ru/bank/articles/199313/];

2. 22. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций Федеральная служба государственной статистики Финансы / Денежное обращение и кредит Режим доступа: [http://www.gks.ru/free\_doc/new\_site/finans/fin33.htm];

23. Шехова Анна / Депозиты и кредиты: ставочный прогноз / Журнал «Личный бюджет» Режим доступа: [http://www.lbudget.ru/rubrics/?tid=41&rubric=investor&rid=1124];

4. 24. Шубина Елена / Потребительское кредитование / Какие кредиты банки выдают во время кризиса? Линые финансы РБК // Режим доступа: [http://lf.rbc.ru/recommendation/potreb/2008/10/13/59778.shtml];

Приложение №1

Таблица 1 – Функции кредита

|  |  |
| --- | --- |
| Название функции кредита | Описание функции кредита |
| Перераспределительная | При его помощи свободные денежные капиталы и доходы предприятий, домашних хозяйств, государства аккумулируются и превращаются в ссудный капитал, который передаётся за плату (в виде %) во временное пользование. Через кредитный механизм ссудный капитал перераспределяется на основе возвратности между отраслями хозяйства, устремляясь в те сферы, которые обеспечивают получение большей прибыли или которым отдаётся предпочтение в соответствии с общенациональными программами развития экономики. |
| Экономия издержек обращения | Частично через замещение наличных денег, векселями, банкнотами, чеками и т. д., а также через развитие безналичных расчётов, через банки, и ускорение обращение денег.  |
| Кредитное регулирование экономики | Совокупность мероприятий, осуществляемых государством для изменения объёма и динамики кредита в целях воздействия на хозяйственные процессы. Государство участвует в процессе движения ссудного капитала от источников к сферам приложения, регулируя доступ заёмщиков на рынок ссудных капиталов, облегчая или затрудняя получение ссуд. Путём дифференциации процентных ставок за кредит, предоставления правительственных гарантий и льгот стимулируется преимущественное кредитование тех предприятий и отраслей, деятельность которых соответствует общенациональным программам экономического развития. Данной цели служит также государственный кредит. |

Приложение №2

Таблица 2 – Принципы кредита

|  |  |
| --- | --- |
| Название принципа кредита | Описание принципа кредита |
| Возвратность кредитования | Является той особенностью, которая отличает кредит как экономическую категорию от других экономических категорий товарно-денежных отношений. Без возвратности кредит не может существовать, поэтому возвратность является неотъемлемой частью кредита, его атрибутом |
| Срочность кредитования | Представляет собой необходимую форму достижения возвратности кредита. Принцип срочности означает, что кредит должен быть, возвращен в строго определенный срок. И, следовательно, срочность есть временная определенность возвратности кредита. |
| Дифференцированность кредитования | означает, что коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиентам, претендующим на его получение. Ссуда должна предоставляться только тем субъектам, которые в состоянии его своевременно вернуть. |
| Обеспеченность кредита | Он закрывает один из основных кредитных рисков - риск непогашения ссуды. Если бы не принимался во внимание этот принцип, то банковское дело превратилось бы в спекулятивное занятие, где высокий риск ведения операций привел бы к резкому росту процентных ставок. |
| Платность банковских ссуд | Это принцип означает внесение получателями кредита определенной платы за временное пользование для своих нужд денежными средствами. Реализация этого принципа на практике осуществляется через механизм банковского процента. Ставка банковского процента - это своего рода «цена» кредита. Платность кредита призвана оказывать стимулирующее воздействие на коммерческий расчет предприятий, побуждая их на увеличение собственных ресурсов и экономное расходование привлеченных средств. |

Приложение №3

Таблица 3 – Формы кредита

|  |  |
| --- | --- |
| Форма кредита | Описание |
| 1.Банковский кредит.Классифицируется в зависимости от: | Одна из наиболее распространенных форм кредитных отношений в экономике, объектом которых выступает процесс передачи в ссуду непосредственно денежных средств. Предоставляется исключительно специализированными кредитно-финансовыми организациями, имеющими лицензию на осуществление подобных операций от центрального банка. В роли заемщика могут выступать только юридические лица, инструментом кредитных отношений является кредитный договор или кредитное соглашение. Доход по этой форме кредита поступает в виде ссудного процента или банковского процента, ставка которого определяется по соглашению сторон с учетом ее средней нормы на данный период и конкретных условий кредитования. Классифицируется по ряду признаков: |
| 1.1 Срока погашения: |
| Онкольный ссуды | Подлежат возврату в фиксированный срок после поступления официального уведомления от кредитора |
| Краткосрочные ссуды | Предоставляются, как правило, на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств у заемщика |
| Среднесрочные ссуды | Предоставляются на срок до одного года (в отечественных условиях - до трех-шести месяцев) на цели как производственного, так и чисто коммерческого характера. |
| Долгосрочные ссуды | Используются, как правило, в инвестиционных целях. |
| 1.2 Способа погашения: |
| Единовременным взносом | Традиционная форма возврата краткосрочных ссуд, весьма функциональная с позиции юридического оформления, так как не требует использования механизма исчисления дифференцированного процента. |
| Рассрочка | Конкретные условия (порядок) возврата определяются договором, в том числе — в части антиинфляционной защиты интересов кредитора. Всегда используются при долгосрочных ссудах и, как правило, при среднесрочных. |
| 1.3 Способа взимания ссудных процентов |
| В момент общего погашения | Традиционная для рыночной экономики форма оплаты краткосрочных ссуд, имеет наиболее функциональный с позиции простоты расчета характер. |
| Равномерными взносами | Традиционная форма оплаты средне- и долгосрочных ссуд, имеющая достаточно дифференцированный характер в зависимости от договоренности сторон . |
| В момент выдачи | Для развитой рыночной экономики эта форма абсолютно нехарактерна и используется лишь ростовщическим капиталом.  |
| 1.4. Наличия обеспечения |
| Доверительные | Единственной форма обеспечения возврата - кредитный договор. В ограниченном объеме применяются некоторыми зарубежными банками в процессе кредитования постоянных клиентов, пользующихся их полным доверием. |
| Обеспеченные | В роли обеспечения может выступить любое имущество, принадлежащее заемщику на правах собственности, чаще всего — недвижимость или ценные бумаги. При нарушении заемщиком своих обязательств это имущество переходит в собственность банка, который в процессе его реализации возмещает понесенные убытки. |
| Под финансовые гарантии третьих лиц | Реальные выражением служит юридически оформленное обязательство со стороны гаранта возместить фактически нанесенный банку ущерб при нарушении непосредственным заемщиком условий кредитного договора. В роли финансового гаранта могут выступать юридические лица, пользующиеся достаточным доверием со стропы кредитора, а также органы государственной власти любого уровня |
| 1.5 Целевого характера |
|  | Ссуды общего характера, используемые заемщиком по своему усмотрению для удовлетворения любых потребностей в финансовых ресурсах. В современных условиях имеют ограниченное применение в сфере краткосрочного кредитования, при средне- и долгосрочном кредитовании практически не используется. |
| 1.6 Категории потенциальных заемщиков |
| Коммерческие ссуды | предоставляемые субъектам хозяйствования, функционирующим в сфере торговли и услуг |
| Ссуды посредникам на фондовой бирже | предоставляемые банками брокерским, маклерским и дилерским фирмам, осуществляющим операции по купле-продаже ценных бумаг. |
| Ипотечные ссуды | выдаются на покупку недвижимости на срок 20-30 лет, они удобны для финансирования в тех случая, когда выплата процентов и погашение кредита возможны только из текущих, как правило, невысоких доходов, т.е. небольшими взносами. |
| Межбанковский ссуды | одна из наиболее распространенных форм хозяйственного взаимодействия кредитных организаций. Текущая ставки по межбанковским кредитам является важнейшим фактором, определяющим учетную политику конкретного коммерческого банка по остальным видам выдаваемых им ссуд. |
| 2.Коммерческий  | Одна из первых форм кредитных отношений в экономике, породившая вексельное обращение и тем самым активно способствовавшая развитию безналичного денежного оборота, находя практическое выражение в финансово-хозяйственных отношениях между юридическими лицами в форме реализации продукции или услуг с отсрочкой платежа. Основная цель этой формы кредита — ускорение процесса реализации товаров, а следовательно, извлечения заложенной в них прибыли. |
| 3.Потребительский  | Главный отличительный его признак — целевая форма кредитования физических лиц. В роли кредитора могут выступать как специализированные кредитные организации, так и любые юридические лица, осуществляющие реализацию товаров или услуг. В денежной форме предоставляется как банковская ссуда физическому лицу, в товарной — в процессе розничной продажи товаров с отсрочкой платежа. В России только получает распространение, ограниченно используется при кредитовании под залог недвижимости (чаще всего — жилья). В зарубежной же практике потребительский кредит охватывает все слои трудоспособного населения, в основном через различные системы кредитных карточек. |
| 4.Государственный | Основной признак этой формы кредита — непременное участие государства в лице органов исполнительной власти различных уровней. Основной формой кредитных отношений при государственном кредите являются такие отношения, при которых государство выступает заемщиком средств.Следует отметить, что в условиях переходного периода он должен использоваться не только в качестве источника привлечения финансовых ресурсов, но и эффективного инструмента централизованного кредитного регулирования экономики. |
| 5. Международный | Рассматривается как совокупность кредитных отношений, функционирующих на международном уровне, непосредственными участниками которых могут выступать межнациональные финансово-кредитные институты (МВФ, МБРР и др.), правительства соответствующих государств и отдельные юридические лица, включая кредитные организации. В отношениях с участием государств в целом и международных институтов всегда выступает в денежной форме, во внешнеторговой деятельности — и в товарной (как разновидность коммерческого кредита импортеру). Характерным признаком международного кредита выступает его дополнительная правовая или экономическая защищенность в форме частного страхования и государственных гарантий. |
| 6. Ростовщический | Специфическая форма кредита. В зарубежных источниках рассматривается лишь в историческом плане, но в современных российских условиях получил определенное распространение. Как совокупность кредитных отношений для большинства стран в настоящее время имеет однозначно нелегальный характер, т.е. прямо запрещенных действующим законодательством. На практике ростовщический кредит реализуется путем выдачи ссуд физическими лицами, а также хозяйствующими субъектами, не имеющими соответствующей лицензии от центрального банка. Характеризуется сверхвысокими ставками ссудного процента (до 120—180% по ссудам, выдаваемым в конвертируемой валюте) и зачастую криминальными методами взыскания с неплательщика. По мере развития инфраструктуры национальной кредитной системы и обеспечения доступности кредитных ресурсов для всех категорий потенциальных заемщиков ростовщический кредит исчезает с рынка ссудных капиталов. |

Приложение №4

Таблица 4 - Классификация кредита в разрезе потребностей заёмщика

|  |  |
| --- | --- |
| Классификация | Характеристика |
| Стадии воспроизводства | Хозяйственные организации, производящие продукт, расходуют полученные ссуды для приобретения средств производства, удовлетворения потребностей по расчетам по заработной плате с работниками, с бюджетными организациями. Население получает кредит для удовлетворения своих потребительских нужд. Выступая категорией обмена, кредит используется для удовлетворения потребностей производства, распределения и потребления валового продукта. |
| Отраслевая направленность | Когда кредит обслуживает потребности промышленных предприятий, то это промышленный кредит. Бывает также сельскохозяйственный, торговый кредит. Отраслевая направленность кредита часто находит свое воплощение в государственной статистике ряда стран (отдельно выделяются кредиты промышленности, торговле, сельскому хозяйству и т. д.). По отраслям делят кредиты и отдельные коммерческие банки. |
| Объекты кредитования | Объект кредитования может иметь материально-вещественную форму и не иметь ее. Ссуда довольно часто берется под разрыв в платежном обороте, когда у предприятия временно отсутствуют свободные денежные средства, но возникают обязательства по разнообразным видам текущих платежей. В этом случае кредит покрывает недостаток денежных средств или разрыв в платежном обороте. |
| Обеспеченность | Обычно обеспеченность различают по характеру, степени (полноте) и формам. По характеру обеспечения выделяют ссуды, имеющие прямое и косвенное обеспечение. Прямое обеспечение содержат, например, ссуды, выданные под конкретный материальный объект, на покупку конкретных видов товарно-материальных ценностей. Косвенное обеспечение могут иметь, например, ссуды, выданные на покрытие разрыва в платежном обороте. По степени обеспеченности можно выделить кредиты с полным (достаточным), неполным (недостаточным) обеспечением и без обеспечения. Полное обеспечение имеется в том случае, если размер обеспечения равен или выше размера предоставляемого кредита. Неполное обеспечение возникает тогда, когда его стоимость меньше размера кредита. Кредит может и не иметь обеспечения. Такой кредит называют бланковым. Чаще всего он предоставляется при наличии достаточного доверия банка к заемщику, уверенности банка в возврате средств, предоставляемых заемщику во временное пользование. |
| Срочность кредитования | Краткосрочные- обслуживают текущие потребности заемщика, связанные с движением оборотного капитала (срок возврата не выходит за пределы одного года). Однако на практике их срок может быть неодинаков. Это определяется экономическими условиями, степенью инфляции. Среднесрочные и долгосрочные кредиты-обслуживают долговременные потребности, обусловленные необходимостью модернизации производства, осуществления капитальных затрат по расширению производства.В России к среднесрочным ссудам относили ссуды со сроком погашения от 6 до 12 месяцев, к долгосрочным - кредиты, срок оплаты которых выходил за пределы года. |

|  |  |
| --- | --- |
| Платность | Выделяют платный, бесплатный, дорогой и дешевый кредит. За основу такого деления берется размер процентной ставки, установленный за пользование ссудой. В современном хозяйстве кредит функционирует как капитал. Это означает, что кредитор передает ссуженную стоимость не как сумму денег, а как самовозрастающую стоимость, которая возвращается с приращением в виде ссудного процента. Заемщик полученные средства должен использовать таким образом, чтобы с их помощью не только обеспечить непрерывность производства, но и создать новую стоимость, достаточную, чтобы рассчитаться с кредитором - возвратить ему первоначально авансированную сумму и уплатить ссудный процент. Именно поэтому кредит как стоимостная категория носит платный характер.Тем не менее, в очень ограниченных размерах существует и бесплатный кредит. Он применяется при кредитовании акционеров банка, при личных (дружеских) формах кредита. При товарном кредите (в форме векселей) отсрочкам платежа также не сопровождается взысканием процента.Размер платности чаще всего дифференцируется в зависимости от срока кредита, качества обеспечения, платежеспособности заемщика. Платность меняется с учетом экономического цикла - подъема, депрессии или экономического кризиса. |

Приложение №5

Таблица - 6 Структура и отдельные показатели деятельности кредитных организаций (Данные Банка России на начало года)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 |
| Число кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций - всего | 1299 | 1253 | 1189 | 1136 | 1108 |
| в том числе: |  |  |  |  |  |
| имеющих лицензии (разрешения), предоставляющие право на: |  |  |  |  |  |
| привлечение вкладов населения | 1165 | 1045 | 921 | 906 | 886 |
| осуществление операций в иностранной валюте |  839 | 827 | 803 | 754 | 736 |
|  генеральные лицензии | 311 | 301 | 287 | 300 | 298 |
| проведение операций с драгметаллами | 182 | 184 | 192 | 199 | 203 |
| Число кредитных организаций c иностранным участием в уставном капитале, имеющих право на осуществление банковских операций | 131 | 136 | 153 | 202 | 221 |
| Число филиалов действующих кредитных организаций на территории Российской Федерации - всего | 3238 | 3295 | 3281 | 3455 | 3470 |
| из них: |  |  |  |  |  |
| Сбербанка России | 1011 | 1009 | 859 | 809 | 775 |
| Зарегистрированный уставный капитал действующих кредитных организаций, млн.руб. | 380,5 | 444,4 | 566,5 | 731,7 | 881,4 |
| Депозиты, кредиты и прочие привлеченные кредитными организациями средства, млрд.рублей - всего | 3501,9 | 5152,3 | 7738,4 | 11569,0 | 14573,4 |
| Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные организациям, физическим лицам и кредитным организациям, млрд.рублей - всего | 4373,1 | 6212,0 | 9218,2 | 13923,8 | 19362,5 |

Приложение №6

Таблица 8 - Новые виды рынков

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Рынок | Объем, тыс. рублей | Доля лидера | Крупнейшие представители рынка | Лидер |
| Санация банков (процедура финансового оздоровления банков) | 764 489 038 | 17,96% | АСВ (агенство по страхованию вкладов), ВЭБ(Внешнеэконом банк), Транскредитбанк, Газэнергопромбанк, НОМОС-Банк, ФК «Открытие», Альфа-Банк, Пробизнесбанк, Промсвязьбанк. | АСВ |
| Проблемные кредиты | 811 504 118 | 18,76% | Крупнейшие портфели просроченных кредитов: Сбербанк, ВТБ, Альфа-Банк, МДМ-Банк, «Русский Стандарт», Юникредит Банк, «Уралсиб». | Сбербанк |
| Поддержка государства | 3 648 400 286 | 23,56% | Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Банк Москвы, Россельхозбанк, Альфа-Банк, Росбанк, «Уралсиб». | Сбербанк |

Приложение №7

Таблица 9 - Анализ и характеристика направлений в кредитовании

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Направление кредитования | Характеристика | Лидеры |
| Перспективные направления банковского бизнеса |
| Кредитование малого и среднего бизнеса | Рынок SME-кредитов развивается очень активно, чему во многом способствует поддержка со стороны государства. В государственной программе микрофинансирования малого бизнеса участвуют 42 региона, и на ее реализацию из бюджета потрачено более 2 млрд рублей.  | Росевробанк, ВТБ 24, Промсвязьбанк, МДМ-Банк, СБ Банк. |
| Факторинг | Как и кредиты, факторинг интересен прежде всего малому и среднему бизнесу, который заинтересован в скорости оборота, в быстрых расчетах с контрагентами. В числе крупнейших игроков этого рынка — наиболее успешные российские банки.На рынке факторинга главным событием последнего года было банкротство крупнейшего участника — ФК «Еврокоммерц», которое произошло вследствие резкого ухудшения качества задолженности и крупного размера долгов самой компании перед западными кредиторами. В целом сокращение числа участников рынка привело к увеличению долей тех, кто остался. Некоторые игроки, такие как Промсвязьбанк, смогли даже увеличить размер бизнеса на фоне падения в отрасли, хотя с ухудшением качества долгов столкнулись все.  | Промсвязьбанк, Национальная факторинговая компания, «Петрокоммерц», «Сосьете Женераль Восток», «Транскредитфакторинг», ЮникредитБанк. |
| Низкомаржинальные направления банковского бизнеса |
| Потребительское кредитование | Большой объем неплатежей и низких ставок, на которых настаивает государство. Ухудшение ситуации с платежеспособностью в первую очередь ударило по показателям специализированных банков: «Русский Стандарт», «Ренессанс Кредит», ХКФ Банк. Снижение спроса на потребительском рынке.Повышение ставок по потребительским кредитам - в докризисные времена они были на уровне 18–25%, сейчас в среднем 25–30% годовых. Оживление на этом рынке, вероятно, будет иметь сезонный характер. И хотя банкиры говорят о некотором оживлении в этой сфере, но следует очень осторожно выходить на рынок, где каждый четвертый кредит просрочен. | ВТБ24, Альфа-Банк, ХКФ Банк, Россельхозбанк, Русфинанс Банк, ОТП Банк, банк «Восточный Экспресс». |
| Ипотека | Пока на рынке ипотечного кредитования лишь наметилось восстановление после провала в начале 2009 года. Основным требованием к объектам в настоящее время является готовность не ниже 60%, при этом если до кризиса банки выдавали кредиты на 80–100% от стоимости жилья, то сейчас в среднем всего на 50%. В то же время в последние месяцы почти все банки, ориентированные на эту нишу, стали снижать ставки по кредитам. Если иностранные игроки и крупнейшие госбанки и способны развивать ипотечное кредитование, пользуясь поддержкой акционеров или дешевыми западными кредитами, то частным российским банкам на этом рынке будет работать тяжело. | Сбербанк, ВТБ 24, ТрансКредитБанк, «Дельтакредит», Газпромбанк, «Уралсиб»,–ГПБ-Ипотека. |
| Неперспективные направления банковского бизнеса |
| Авто-кредитование | Снижение объёмов носит катастрофический характер, и до преодоления всех негативных последствий кризиса очень далеко. Автопроизводители кредитуют покупателей по смешным ставкам, некоторые — бесплатно, лишь бы продать хоть что-нибудь. Жизнь банкам осложняет и то, что автодилеры сами зачастую являются проблемными заемщиками. Влиять на рынок пытается и правительство, предлагая субсидировать часть процентной ставки по кредитам на покупку новых недорогих машин, а также обещая программу доплаты «за утилизацию подержанных машин», доказавшую эффективность в Европе. Рынок останется слабым, пока продолжается спад продаж новых авто. По нашим оценкам, он будет идти еще как минимум пару лет. Пока причин для оптимизма не видно.  | Сбербанк, Русфинас Банк, ВТБ 24, Росбанк, ЮниКредит Банк, Кредит Европа Банк, Юниаструм Банк. |
| Лизинг | Рынок лизинга если не умер, то, как минимум, впал в “кому”. Разница в терминах невелика. Поддержка, оказываемая крупным госмонополиям, небезгранична. Под влиянием кризиса рынок лизинга значительно уменьшился в размерах. Крайне негативное влияние на рынок оказало сокращение инвестпрограмм крупных государственных компаний — РЖД, энергетиков, «Газпрома» и др. Лидерами на рынке остаются компании, пользующиеся значительной поддержкой со стороны государства, поскольку именно госкомпании остаются основными заемщиками и покупателями нового оборудования. | ВТБ-Лизинг, РГ «Лизинг», ГК «Бизнес Альянс», Газтехлизинг, ВЭБ-лизинг, ЮниКредит Лизинг. |