

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/86184>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Деньги, кредит, банки

Введение 4

1. Теоретические основы обеспечения возвратности кредита 9

1.1 Обеспечение возвратности кредитов как условие стабильности банковской системы 9

1.2. Способы обеспечения возвратности кредитов 21

1.3. Оценка эффективности обеспечения возвратности кредита 33

2. Анализ практики обеспечения возвратности кредитов 41

2.1. Нормативно-правовое обеспечение возвратности кредитов 41

2.2. Анализ статистики по изменению объемов кредитования, использованию и динамике разных способов обеспечения возврата 50

3. Обеспечение возвратности кредитов компаний гостиничного бизнеса 67

3.1. Специфика кредитования гостиничного бизнеса 67

3.2. Характеристика компании «7 Days Inn» и ее финансово-экономических показателей 69

3.3. Разработка и обоснование рекомендаций по кредитованию компании «7 Days Inn» 77

Заключение 101

Список литературы 106

Приложение 112

Введение

В связи наращиванием темпов кредитования реального сектора экономики, а также потребительского кредитования кредитные операции коммерческих банков осуществляются в условиях острой конкурентной борьбы. Одним из проявлений высокого уровня конкуренции между банками на практике является борьба за клиента и агрессивная кредитная политика. Результатом этого является рост кредитных рисков, и том числе увеличение рисков невозврата предоставленных кредитов. Особенно это актуально для портфеля потребительских кредитов. В данной ситуации особое значение для банка приобретает проблема возвратности предоставленных кредитов.

Возвратность кредита представляет собой основополагающее свойство кредитных отношений, отличающее их от других видов экономических отношений. Факторами, определяющими возвратность кредита, являются кредитные риски, присущие каждому кредиту, качество оценки финансового состояния потенциального заемщика. К настоящему времени банковская практика выработала различные методы и способы оценки уровня кредитных рисков и финансового состояния потенциального заемщика. Но в связи со значительным временным лагом между моментом оценки кредитного риска и моментом его реализации на практике эти способы не дают необходимой степени гарантии возврата кредита. Таким образом, целесообразно применять дополнительные способы снижения рисков. Одним из них является обеспечение кредита.

Обеспеченность кредита – это один из важнейших его принципов. Реализация принципа на практике означает предоставление кредитов под залог и под финансовые гарантии.

С точки зрения практики, вопросы, связанные с обеспечением возвратности кредита, особенно актуальны. В условиях кризисных ситуаций множество предприятий-заемщиков не способны выполнить свои обязательства по кредитным договорам, вследствие чего банки испытывают кризис ликвидности, разоряются, а первичные инвесторы лишаются собственных средств. В связи с этим практика применения различных способов обеспечения кредитов должна расширяться и совершенствоваться.

В теоретическом аспекте тема настоящего исследования также представляет значительный интерес. На протяжении достаточно длительного времени обеспечение кредита не выступало темой самостоятельного исследования. К настоящему моменту, несмотря на длительную историю применения обеспечения в практике кредитования не выработано однозначного подхода к определению данного понятия, нет понимания сущности и роли обеспечения кредита.

Таким образом, проблема обеспечения возвратности банковского кредита в современной России имеет

особое значение как в теоретическом, так и в практическом плане.

Вопросы, связанные с обеспечением возвратности кредита, рассматриваются в работах таких авторов как: Н.Ю. Ерпылева, Е.В. Иванова, О.И. Лаврушин, Е.Н. Пастушенко, Д.В. Пристансков, И.В. Сарнаков, С. К. Соломин, В.Ф. Филатова и др.

Целью работы является изучение теоретических и практических способов обеспечения возвратности кредита, и разработка комплекса рекомендаций по их совершенствованию в российской практике.

Для достижения данной цели необходимым представляется решение следующих задач:

- исследовать общую характеристику методов возвратности кредита;
- дать оценку способам обеспечения возвратности кредита на примере «7 Days Inn»;
- разработать рекомендации по совершенствованию возвратности кредита для «7 Days Inn».

Объект исследования - «7 Days Inn».

Предмет исследования – способы обеспечения возвратности кредитов.

В основе работы лежит комплексный системный подход к изучению объекта исследования. Обеспечение рассматривается как неотъемлемая часть кредита. В ходе исследования применялись следующие методы и приемы: методы анализа, синтеза и сравнения, метод аналогии, исторический метод.

Информационной базой работы являются действующие законодательные и нормативные акты, внутрибанковские документы кредитной организации, статистические данные и публикации российских и международных организаций. В качестве теоретической базы выступили работы отечественных авторов по проблемам кредита и его обеспечения, а также управлению кредитными рисками.

Структура работы состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

1. Теоретические основы обеспечения возвратности кредита

1.1 Обеспечение возвратности кредитов как условие стабильности банковской системы

Банковский кредит – процесс предоставления кредитной организацией денежных средств заемщику на основе возвратности, платности и срочности. Кредит – неотъемлемая часть существования товарно-денежных отношений. Он выступает своего рода стоимостной экономической категорией. Возникновение кредитных отношений тесно связано со сферой обмена, в которой собственники разного рода товаров вступают в экономические отношения. Т.е. можно говорить о том, что кредит – одна из форм движения ссудных капиталов.

Кредит обеспечивает преобразование капитала денежного в капитал ссудный, выражая при этом систему отношений между кредиторами и заемщиками. Для экономики государства кредит имеет большое значение.

Основными его функциями являются:

Распределительная (перераспределение денежных ресурсов с обязанностью возврата).

Функция эмиссии (в процессе кредитования создаются кредитные средства обращения, замещаая собой наличные деньги).

Контрольная (при кредитовании происходит особый контроль за качеством и эффективностью экономической деятельности субъектов).

Обобщая вышесказанное, можно сказать, что кредит обеспечивает производство и служит источником его расширения, он является своего рода двигателем процесса обращения капиталов всех форм – денежных, товарных, производительных.

Банковское кредитование – важный элемент всей денежно-кредитной системы страны, активный участник сферы наличного и безналичного денежного оборота.

На современном этапе развития экономических отношений существует множество видов кредитования.

Кредит – самый распространенный источник средств для совершения крупных покупок, осуществления инвестиций для населения и производственного сектора. Обычным людям порой сложно разобраться во всем многообразии кредитных предложений и других банковских услуг. Основные признаки классификации и виды кредитов представлены на рисунке ниже.

Рис. 1. Классификация и виды кредитов

Кроме представленных на рисунке классификаций, стоит отметить деление кредитов в зависимости от обеспечения на:

Доверительные.

Обеспеченные.

Под финансовую гарантию третьего лица.

При доверительном кредитовании, которое используется исключительно для кредитования постоянных привилегированных клиентов. Единственным обеспечением является кредитный договор. Чаще такой кредит предоставляется тем банком, в котором происходит расчетно-кассовое обслуживание данного клиента. Чаще других встречается обеспеченный кредит.

Однако на современном этапе при не совсем сложившемся ипотечном и фондовом рынках довольно сложно провести корректную процедуру оценки имущества. При долгосрочном кредитовании часто используется финансовая гарантия третьего лица. При этом юридически оформляется обязательство гаранта выплатить ущерб кредитору в случае неисполнения заемщиком своих обязательств. Кроме обозначенных признаков кредит может быть активным или пассивным относительно самого банка. Кредит активный, когда банк выступает кредитором, т.е. сам предоставляет кредитные средства заемщику.

Кредит пассивный, если банк сам вступает в кредитные отношения с другими банками или иными кредитными организациями, выступая в роли заемщика. В таком случае имеет место быть межбанковское кредитование .

В заключении стоит отметить важную деталь – заключение кредитного договора обязательно должно происходить в письменной форме, что определено законодательно (ст.820 Гражданского Кодекса РФ). В случае несоблюдения данного требования кредитный договор признается ничтожным, т.е. недействительным.

Согласно статистике банковской деятельности кредитных организаций по всему миру, ключевой источник их выручки и дохода – кредитование и кредитные продукты. Но, несмотря на столь весомую долю в формировании размера прибыли, именно система кредитования выступает основным фактором, приводящим к потере средств, убыткам и даже неплатежеспособности банка, что, в свою очередь, приводит к банкротству организации. В периоды экономического и финансового кризиса, когда существенно усиливаются связанные с кредитованием риски и растет просроченная задолженность, особое значение для коммерческих банков приобретают вторичные источники возвратности кредита – залоги и гарантии, механизмы реализации которых, к сожалению, не обеспечивают в полной мере защиту интересов кредитных организаций как в роли кредиторов, так и в роли заемщиков .

При всей значимости этих вопросов современная российская наука о банках и банковской деятельности не выработала единых подходов к раскрытию механизмов обеспечения возвратности кредитов. Авторы, обращавшиеся к данной теме, расходятся в трактовке содержания обеспечения возвратности банковских ссуд, а механизмы такого обеспечения рассматриваются преимущественно в аспекте отдельных его составляющих.

Несмотря на снижение доли просроченной задолженности в российских банках, актуальность научного исследования на тему системы обеспечения возвратности кредита все еще высокая, ведь отсутствие практических решений приводят к снижению эффективности деятельности кредитных организаций, а их финансовая устойчивость подпадает под угрозу. В связи с такими рисками для отечественных кредитных организаций, банковское законодательство Российской Федерации предусматривает, что выдача кредита должна производиться под различные формы обеспечения возвратности кредита, с помощью чего достигаются следующие задачи:

- снижается уровень кредитного риска;
- увеличивается уровень обеспечения своих обязательств со стороны заемщиков;
- повышается уровень финансовой устойчивости отечественных банков и банковской системы .

Рынок кредитования – наиболее развивающийся сегмент российского рынка. На его изменения прямым образом влияет ключевая ставка, которая является инструментом денежно-кредитной политики государства, применяемым Центральным Банком Российской Федерации. Рассмотрим изменения ключевой ставки за последние годы (таблица 1).

Таблица 1

Динамика уровня ключевой ставки, % годовых

Дата Размер ключевой ставки

03.03.2014 7,00

13.03.2015 14,00

10.06.2016 10,5

24.03.2017 9,75
23.03.2018 7,25
14.09.2018 7,5
14.12.2018 7,75

Проанализировав данную динамику, можно сделать вывод, что в 2015 году наблюдалось резкое увеличение ключевой ставки. Данная тенденция происходила в связи с изменением микроэкономической и макроэкономической ситуации в Российской Федерации, а именно введение санкций как относительно России, так и введения ответных мер против других стран. С помощью увеличения ключевой ставки государство соблюдало баланс денежно-кредитного состояния государства. Такие действия Центрального Банка имели положительный эффект. Уже в 2016 году ключевая ставка снизилась до 10,5%. Причем, с этого уровня она продолжала снижаться вплоть до сентября 2018 года. Затем с сентября по декабрь происходил ее рост. В декабре 2018 года она составила 7,75%. Если смотреть динамику, то можно сделать вывод, что в 2019 год Центральный Банк перешел с отрицательной динамикой.

По прогнозам, уже в ближайшее время Центральный Банк будет вынужден увеличить ключевую ставку до 8,25%. Основная причина этого – давление на рубль, которое усилилось после решения ЦБ от 15 января о возвращении к закупкам валюты на открытом рынке. Увеличение этого показателя привело и к увеличению процентных ставок по кредитам, а, значит, будет увеличиваться и риск не возврата кредитов. Особенно это касается тех кредитов, суммы которых превышают несколько сотен рублей.

Каждой кредитной организации характерны свои особенности при определении степени риска и защите от него. Например, кредитный риск может возникнуть при ухудшении финансового положения заемщика, отсутствии необходимых организационных способностей руководства, недостаточной квалификации сотрудников банка, которые принимают решение о выдаче кредита и другие.

Возвратность кредита достигается путем применения различных форм обеспечения. Под формой обеспечения кредита в соответствии с определением профессора

Лаврушина О.И. следует понимать «конкретный источник и способ погашения имеющегося долга, юридическое оформление права кредитора за использование кредита, организацию контроля банка за достаточностью и приемлемостью данного источника на всех этапах кредитного процесса». Крюков Р.В. дополняет, что «обеспечение кредита – один из наиболее надёжных способов снижения риска невозврата кредита».

Банковское законодательство Российской Федерации предусматривает, что выдача кредита коммерческими банками должна производиться различными формами его обеспечения. Согласно статье 33 ФЗ «О банках и банковской деятельности»

Список литературы

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 26.07.2019) // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. – 1990. – № 27. – Ст. 357.
2. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 02.08.2019) // Российская газета. – 2002. – № 127.
3. Алиев, А.Т. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие / А.Т. Алиев, Е.Г. Ефимова. – М.: МПСУ, 2015. – 232 с.
4. Белоглазова, Г.Н. Финансы и кредит: учебник / Г.Н. Белоглазова, М.В. Романовский. – М.: Юрайт, 2016. – 609 с.
5. Белозаров, С.А. Банковское дело: учебник / С.А. Белозаров, Ю.И. Новиков. – М.: Проспект, 2018. – 408 с.
6. Болвачев, А.И. Деньги, кредит, банки: учебник / А.И. Болвачев, М.Б. Богачева. – М.: Инфра-М, 2015. – 591 с.
7. Борисов, Е.Ф. Экономическая теория: учебник / Е.Ф. Борисов. – М.: Проспект, 2016. – 400 с.
8. Бродский, Б.Е. Макроэкономика: Продвинутый уровень: курс лекций / Б.Е. Бродский. – М.: Инфра-М, 2015. – 608 с.
9. Гродский, В.С. Экономическая теория. Стандарт третьего поколения: учебное пособие / В.С. Гродский. – СПб.: Питер, 2018. – 208 с.
10. Дадашева, О.Ю. Перспективы банковской системы России / О.Ю. Дадашева // Управление в кредитной организации. – № 2. – 2017. – С. 25-27.
11. Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2016. – 1236 с.
12. Жуков, Е.Ф. Банковское дело: учебник / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 687 с.

13. Жуков, Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили, Н.М. Зеленкова. – М.: Юнити-Дана, 2017.– 783 с.
14. Журавлева, Г.П. Экономическая теория. Макроэкономика-1, 2. Метаэкономика. Экономика трансформаций: учебник / Г.П. Журавлева. – М.: Дашков и К, 2016.– 920 с.
15. Катасонов, В.Ю. Банковское дело: учебное пособие / В.Ю. Катасонов. – М.: МГИМО, 2015. – 268 с.
16. Ковалева, Т.М. Финансы и кредит: учебное пособие / Т.М. Ковалева. – М.: КноРус, 2016. – 360 с.
17. Козлова, О.Л. Банковское дело: учебник / О.Л. Козлова, В.Л. Киреев. – М.: КноРус, 2015. – 240 с.
18. Косов, М.Е. Финансы и кредит: учебное пособие / М.Е. Косов, Н.В. Балихина. – М.: Юнити-Дана, 2018. – 303 с.
19. Костерина, Т.М. Банковское дело: учебник / Т.М. Костерина. – М.: Юрайт-Издат, 2015. – 332 с.
20. Кузнецов, Н.Г. Финансы и кредит: учебник / Н.Г. Кузнецов, К.В. Кочмол, Е.Н. Алифанова. – Ростов н/Д.: Феникс, 2015. – 432 с.
21. Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин. – М.: КноРус, 2016. – 768 с.
22. Медушевская, И.Е. Экономическая теория: учебное пособие / И.Е. Медушевская, В.А. Скворцова, Н.С. Чернецова. – М.: КноРус, 2016. – 264 с.
23. Моисеев, С. Р. Макроэкономика: учебник / С.Р. Моисеев. – М.: КноРус, 2015. – 320 с.
24. Мэнкью, Н.Г. Макроэкономика: учебник / Н.Г. Мэнкью, М. Тейлор. – СПб.: Питер, 2018. – 656 с.
25. Нешиной, А.С. Финансы и кредит: учебник / А.С. Нешиной. – М.: Дашков и К, 2018. – 576 с.
26. Никифорова, Э.Г. Стратегический контроль в российских банках – возможно ли это? / Э.Г. Никифорова // Внутренний контроль в кредитной организации. – 2017. – № 1. – С. 27-36.
27. Павлов, П.В. Финансовое право: учебное пособие / П.В. Павлов. – М.: Омега-Л, 2015. – 304 с.
28. Пашков, Р.В. Методы контроля банковской ликвидности / Р.В. Пашков // Внутренний контроль в кредитной организации. – 2018. – № 2. – С. 15-19.
29. Руднев, В.Д. Политическая экономия (экономическая теория): учебник / В.Д. Руднев. – М.: Дашков и К, 2017. – 856 с.
30. Семибратова, О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Семибратова. – М.: Академия, 2015. – 224 с.
31. Симкина, Л.Г. Макроэкономика: учебное пособие / Л.Г. Симкина. – М.: КноРус, 2015. – 576 с.
32. Солдатова, В.И. Комментарий к Федеральному закону от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (постатейный) / В.И. Солдатова, Ю.В. Сапожникова. – М.: Юстицинформ, 2016. – 529 с.
33. Сундуков, В.В. Большой контроль в большом банке / В.В. Сундуков // Внутренний контроль в кредитной организации. – 2017.– № 1. – С. 102-104.
34. Фетисов, В.Д. Финансы и кредит: учебное пособие / В.Д. Фетисов, Т.В. Фетисова. – М.: Юнити-Дана, 2017. – 455 с.
35. Хабаров, В.И. Финансы и кредит: учебное пособие / В.И. Хабаров, Н.Г. Щеголева. – М.: МФПА, 2016. – 512 с.
36. Хоменко, Е.Г. Запрет на открытие в России филиалов иностранных банков: до и после / Е.Г. Хоменко // Юридическая работа в кредитной организации. – 2017.– № 3. – С. 23-29.
37. Щегорцов, В.А. Деньги, кредит, банки: учебник для вузов / В.А. Щегорцов, В.А. Таран. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 415 с.
38. Эриашвили, Н.Д. Финансовое право: учебник для студентов вузов / Н.Д. Эриашвили. – М.: Юнити-Дана, 2016. – 575 с.
39. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru>.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/86184>