

Кредитные операции коммерческого банка

Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры; как государства, правительства, так и отдельные граждане. Кредит, предоставляемый в денежной форме, представляет собой новые платежные средства.

При всей очевидности той пользы, которую приносит кредит, его воздействие на народное хозяйство оценивается неоднозначно. Зачастую одними специалистами считается, что кредит возникает от бедности, он нехватки имущества и ресурсов, имеющихся в распоряжении субъектов хозяйства. Кредит, по мнению других специалистов, разрушает экономику, поскольку за него надо платить, что подрывает финансовое положение заемщика, приводит к его банкротству.

Актуальность выбранной темы исследования обусловлена тем, что в настоящий момент банковская система России имеет достаточное количество денежных ресурсов для удовлетворения нужд большинства российских предприятий.

Бурятское ОСБ имеет отдельный баланс, являющийся неотъемлемой частью баланса Сбербанка России. Мы считаем, что Сберегательный банк России, по сути, и роду своей деятельности и видам совершаемых операций, все больше превращается в универсальный коммерческий банк.

Общий анализ финансового состояния Бурятского ОСБ №8601 показал, что оно стабильное.

Проведя анализ кредитного портфеля Бурятского ОСБ №8601, мы пришли к выводу, что кредитный портфель отделения почти в равных долях

состоит из ссудной задолженности юридических и физических лиц, с небольшим перевесом в сторону задолженности физических лиц. В течение анализируемого периода 2013-2015 гг. произошло существенное уменьшение кредитного портфеля по ссудам, предоставленным как юридическим лицам, так и физическим лицам. Темп снижения в целом кредитного портфеля за анализируемый период составил 19 %

В то же время отмечается существенный рост просроченной задолженности, т.е. снижается качество кредитного портфеля. Так, при уменьшении ссудной задолженности в 0,8 раза, просроченная задолженность увеличилась в 3,7 раза.

Данные негативные изменения в кредитном портфеле объясняются тем, что на анализируемый период приходится экономический кризис.

Для увеличения прибыли и доходности банка, дальнейшей конкурентоспособности на банковском рынке предлагаем внести кредитные продукты для малого и среднего бизнеса «На развитие бизнеса», «Бизнес-актив», «Бизнес-ипотека».

	Предлагаемые условия
«На развитие бизнеса»	Минимальный срок кредита 3 месяца
«Бизнес – ипотека»	Минимальная сумма кредита 100 000 рублей
«Бизнес – актив»	Процентная ставка до 36 мес. – 14 % до 60 мес. – 15%

На развитие бизнеса

Банковские кредиты на развитие бизнеса — один из эффективных инструментов развития предпринимательства. Оперативное получение средств позволяет владельцам компаний быстро реагировать на изменения ситуации. Кредиты малому бизнесу - это возможность расширять производственную или товарную базу, внедрять инновационные технологии, оборудовать новые

рабочие места и т.д. Программы кредитов для индивидуальных предпринимателей рассчитаны на разные потребности.

Бизнес – ипотека

Бизнес-ипотека для малого и среднего бизнеса под залог приобретаемой коммерческой недвижимости – это специализированный долгосрочный инструмент. Коммерческая ипотека используется представителям малого и среднего бизнеса для покупки нежилых зданий и помещений, используемых в дальнейшем под торговые площади, склады, офисы и т.д. Таким образом, предприниматели могут, не изымая средств из оборота, получать еще большую прибыль в результате использования производственных помещений или земельных участков.

Бизнес – актив

Активом является имущество, которое принадлежит организации, занимающейся хозяйственной деятельностью, или физическому лицу. В совокупность активов можно включить те материалы и ресурсы, которые нужны для организации производства (или любой другой бизнес-деятельности). Отличием активов от других ресурсов является то, что они приобретаются с целью дальнейшего получения прибыли. Таким образом, в каждом активе потенциально заложен доход, который получить можно будет в будущем, после осуществления неких операций. Получается, что актив - это инструмент, который может принести прибыль.

Внедрение новых кредитных продуктов позволит привлечь больше клиентов в кредитовании малого бизнеса.

При этом важно иметь в виду, что развитие банковской деятельности предполагает предоставление банковских услуг с минимальными издержками для клиентов и самого банка, использование приемлемых цен на услуги, необходимые клиентам.