

Денис Шевчук

**Кредитная политика
банков: цели,
элементы и...**



Денис Александрович Шевчук
Кредитная политика банков:
цели, элементы и особенности
формирования (на примере
коммерческого банка)

Текст предоставлен правообладателем

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=182721

Кредитная политика банков: цели, элементы и особенности формирования (на примере коммерческого банка): Электронная книга;

Аннотация

В числе тем: кредитная политика банка, анализ кредитной политики банка, денежно-кредитная политика банка, денежно-кредитная политика ЦБ, кредитная политика предприятия, цели кредитной политики, кредитная политика в России, современная кредитная политика и др.

Содержание

Введение	4
Глава I. Кредитная политика банка	7
1.1 Сущность и виды кредитных операций	7
1.2. Необходимость управления кредитными операциями	15
Конец ознакомительного фрагмента.	22

**Шевчук Денис
Александрович
Кредитная политика
банков: цели, элементы
и особенности
формирования (на примере
коммерческого банка)**

Введение

*Менеджер – наемный управленец, начальник!
Если у вас нет ни одного подчиненного – вы не
менеджер,
а максимум специалист!
Денис Шевчук*

Кредитование производства и товарооборота является наиболее важной и отличительной чертой деятельности банков по сравнению с другими финансовыми и нефинансовыми организациями. Но в то же время в России долгое время

подход к кредитованию предпринимательской деятельности являлся чисто формальным. Это проявлялось и в том, что и средства банков и средства предприятий являлись собственностью государства (если взглянуть в суть данного определения, то все в стране «принадлежало народу», а государство «присматривало» за этой собственностью, то есть собственность практически была ничьей), и поэтому банк (в то время Госбанк СССР) не мог проводить полноценную кредитную политику. Поэтому перед российскими коммерческими банками при увеличении конкурентной борьбы за потенциальных заемщиков возникла необходимость планирования своей кредитной деятельности. Они должны научиться управлению кредитными операциями таким образом, чтобы они приносили максимально возможную доходность, но в то же время банки должны стремиться снизить кредитные риски, которые непосредственно связаны с проведением кредитных операций.

Поэтому целью данной работы являлись исследование всех аспектов управления кредитными операциями и анализ эффективности кредитных операций коммерческого банка.

Для достижения этой цели в работе решались следующие задачи:

- определение сущности и характеристика видов кредитных операций;
- рассмотрение целесообразности управления кредитными операциями;

- оценка эффективности различных методов управления кредитными операциями;
- проведение анализа управления кредитными операциями на примере конкретного коммерческого банка;
- рассмотрение рисков, связанных с кредитованием предприятий и методов снижения их влияния на кредитную деятельность банка;
- разработка рекомендаций по повышению эффективности управления кредитными операциями.

В работе использованы теоретические, методические труды и разработки отечественных и зарубежных авторов по данной проблеме, таких как Роуз П. С., Суская Е. П., Усоскин В. М., Поморина М. А., Лаврушин О. И. и др., нормативно-справочный материал, материалы периодической печати, а также официально опубликованные отчетные данные Банк за 1995–1996 годы.

Глава I. Кредитная политика банка

1.1 Сущность и виды кредитных операций

В советской экономической литературе под кредитом понималось движение ссудного (т. е. денежного) капитала, предоставляемого в ссуду на условиях возвратности за плату в виде процента. Это определение основывалось на том, что капитал лишь отчуждается под условием, что он не продается, а лишь отдается в ссуду. Вообще, кредит буквально означает распоряжение определенной суммой денег в течение известного срока, т. е. те, у кого есть избыток денежных средств, могут их давать в кредит тем, кто испытывает недостаток или нуждается в дополнительных суммах (подробнее см. www.deniskredit.ru и www.kreditbrokeripoteka.ru).

Роль и значение кредита очень велики, так как с его помощью решаются проблемы, стоящие перед всей экономической системой. Так при помощи кредита можно преодолеть трудности, связанные с тем, что на одном участке высвобождаются временно свободные денежные средства, а на других возникает потребность в них. Кредит аккумулирует высвободившийся капитал, тем самым, обслуживает прилив

капитала, что обеспечивает нормальный воспроизводственный процесс. Также кредит ускоряет процесс денежного обращения, обеспечивает выполнение целого ряда отношений: страховых, инвестиционных, играет большую роль в регулировании рыночных отношений.

Источниками ссудного капитала служат, во-первых, высвобождающиеся из кругооборота денежные средства: средства, предназначенные для восстановления основного капитала (т. е. амортизационный фонд); часть оборотного капитала, высвобождаемая в денежной форме в связи с несовпадением времени продажи товаров и покупки сырья, топлива, материалов; капитал, временно свободный в период между поступлением денежных средств от реализации товаров и выплатой заработной платы.

Другим источником ссудного капитала выступают денежные доход и накопления личного сектора. Нужно отметить, что, начиная с 50–60 годов нашего столетия, налицо тенденция усиления привлечения денежных сбережений населения. Этому способствовали, в первую очередь, улучшение социально-экономического положения развитых стран, изменения в структуре потребления.

В качестве третьего источника ссудного капитала выступают денежные накопления государства, размеры которых определяются масштабами государственной собственности и долей валового национального продукта.

Таким образом, можно сделать вывод, что временно сво-

бодные денежные средства, возникающие на основе кругооборота промышленного и торгового капитала, денежные накопления личного сектора и государства образуют источники ссудного капитала, которые аккумулируются в рамках кредитно-финансовых учреждений.

Ценой ссудного капитала является процент. В отличие от цены обычных товаров и услуг, представляющих собой денежное выражение стоимости, процент является оплатой потребительской стоимости ссудного капитала. Источником процента является доход, полученный от использования кредита.

Более точную картину, отражающую стоимость кредита, дает норма процента, или процентная ставка. Нормой процента называется отношение годового дохода, полученного на ссудный капитал, к сумме предоставленного кредита, умноженного на 100. Норма процента зависит от прибыли, которая делится на процент и предпринимательский доход. Процент не может быть больше нормы прибыли, так как цена ссудного капитала не выражает его стоимости, ее изменения не управляются законом стоимости.

Норма процента зависит от соотношения спроса и предложения, которые определяются многими факторами. Среди них: масштабы производства; размеры денежных накоплений и сбережений всего общества; соотношение между размерами кредитов, предоставляемых государством, и его задолженностью; темпы инфляции; рыночная конъюнктура;

государственное регулирование процентных ставок; конкурентная борьба между банками и др.

В связи с вышесказанным можно заключить, что изменение нормы процента связано с рыночным механизмом, а также зависит от государственного регулирования.

Ссудный процент выполняет две функции: перераспределение части прибыли предприятий или доходов личного сектора и регулирование производства путем рационального размещения ссудных капиталов.

Интересна динамика кредита в период циклических колебаний. Ссудный капитал обслуживает в основном кругооборот функционирующего капитала, закономерности его движения обусловлены циклическими колебаниями производства. В период оживления промышленного подъема увеличение объема ссудного капитала отстает от расширения производства и товарооборота, спрос на ссудный капитал и норма процента возрастают. Во время кризисов сокращение производства и избыток действительного капитала сочетается с острой нехваткой ссудного капитала и резким повышением нормы процента. В период депрессии, когда часть производительного капитала принимает денежную форму, накопление ссудного капитала обгоняет накопление действительного, снижается средняя прибыль и норма процента.

Особое место занимает в современных условиях коммерческий кредит – поставки товаров одной компанией другой на условиях отсрочки платежа, а также лизинг – аренда пред-

приятием машин, оборудования, транспорта с погашением задолженности в течение нескольких лет.

Из приведенного выше можно заключить, что само понятие «кредит» изменяется, оно не может уже раскрыться прежним определением как форма перемещения ссудного капитала от кредитора к заемщику. В современных условиях кредитной сделкой можно назвать любую экономическую или финансовую операцию, приводящую к возникновению задолженности одного из участников. Погашение задолженности производится должником в денежной форме единовременно или в рассрочку, причем в общую сумму платежа, кроме долга, включается надбавка в виде процента.

От всех иных форм предоставления средств (субсидии, субвенции, дотации и др.) кредит как экономическую категорию отличают три основополагающих принципа – срочность, возвратность и платность.

При этом под срочностью подразумеваются заранее оговоренные сроки возврата кредитору заемных средств; под возвратностью – обязательная выплата кредитору суммы основного долга на оговоренных условиях. Платность означает, что в данной экономической операции денежные средства представляют собой специфический товар и, на основе закона стоимости, его цена выражается в процентах.

Кроме указанных обязательных принципов, кредиты предприятиям могут быть классифицированы по следующим дополнительным основным видам и формам:

- цели использования – целевые и нецелевые;
- сроки – кратко-, средне-, долгосрочные и инвестиционные;
- обеспеченность – обеспеченные и бланковые;
- вид процентной ставки – плавающая, фиксированная, простая, сложная;
- форма предоставления – путем реального перевода средств и реоформления долга;
- форма погашения – одной суммой, равными долями через равные промежутки времени, непропорциональными долями во взаимосогласованные сроки;
- число использований – разовые и возобновляемые;
- техника предоставления – одной суммой, открытая кредитная линия, контокоррентный кредит, овердрафтный кредит.;

Кредит выступает в двух главных формах: коммерческого и банковского, которые различаются по составу участников, объекта ссуд, динамике, величине процента и сферы функционирования.

Коммерческим кредитом называют кредит, предоставляемый одним функционирующим предпринимателем другому в виде продажи товаров с отсрочкой платежа. Коммерческий кредит оформляется векселем, его объектом является товарный капитал. Он обслуживает круговорот промышленного капитала, движение товаров из сферы производства в сферу потребления. Особенностью коммерческого кредита яв-

ляется то, что ссудный капитал здесь слит с промышленным. Цель коммерческого кредита – ускорить реализацию товаров и получение прибыли. Размеры этого кредита ограничены величиной резервных кредитов промышленных и торговых капиталов. Передача этих капиталов возможна только в направлениях, определенных условием сделки: от предпринимателя, на предприятии которого производят средства производства, к предпринимателям, на предприятиях которого они потребляются, или от предпринимателя, производящего товары, к торговым фирмам, реализующих их.

Нужно отметить, что коммерческий кредит имеет ограниченные возможности, так как его можно получить не у всякого кредитодателя, а лишь у того, кто производит сам товар. Он ограничен по размерам (временным свободным капиталом), имеет краткосрочный характер, а заемщик часто нуждается в долгосрочном кредите.

Ограниченность коммерческого кредита преодолевается банковским. Банковский кредит предоставляется банками и другими кредитно-финансовыми учреждениями предпринимателям и другим заемщикам в виде денежной ссуды. Объектом банковского кредита выступает денежный капитал, обособившийся от промышленного. Сделка ссуды здесь отделена от актов купли-продажи. Заемщиком может быть фирма, государство, личный сектор, а кредитором – кредитно-финансовые учреждения. Целью кредитора является получение дохода в виде процента.

Банковский кредит преодолевает границы коммерческого кредита, так как он не ограничен направлением, сроками и суммами кредитных сделок. Сфера его использования шире: коммерческий кредит обслуживает лишь обращение товаров, банковский кредит – и накопление капитала, превращая в капитал часть денежных доходов и сбережений всех слоев общества.

Замена коммерческого векселя банковским делает кредит более эластичным, расширяет его масштабы, повышает обеспеченность. Банки гарантируют кредитоспособность заемщикам.

1.2. Необходимость управления кредитными операциями

Кредитная деятельность банка является одним из основополагающих критериев, который отличает его от небанковских учреждений. В мировой практике именно с кредитованием связана значительная часть прибыли банка. Одновременно невозврат кредитов, особенно крупных, может привести банк к банкротству, а в силу его положения в экономике, к целому ряду банкротств связанных с ним предприятий, банков и частных лиц. Поэтому управление кредитными операциями является необходимой частью стратегии и тактики выживания и развития любого коммерческого банка.

Портфель банковских ссуд подвержен всем основным видам риска, которые сопутствуют финансовой деятельности: риску ликвидности, риску процентных ставок, риску неплатежа по ссуде (кредитному риску).

Управление кредитным риском требует от банкира постоянного контроля за структурой портфеля ссуд и их качественным составом. В рамках дилеммы «доходность – риск» банкир вынужден ограничивать норму прибыли, страхуя себя от излишнего риска. Он должен проводить политику расщепления риска и не допускать концентрации кредитов у нескольких крупных заемщиков, что чревато серьезны-

ми последствиями в случае непогашения ссуды одним из них (Управление риском концентрации со стороны органов власти будет рассмотрено ниже). Банк не должен рисковать средствами вкладчиков, финансируя спекулятивные (хотя и высокоприбыльные) проекты. За этим внимательно наблюдают банковские контрольные органы в ходе периодических ревизий.

Качество кредитного портфеля банка и разумность его кредитной политики являются теми аспектами деятельности банка, на которые особое внимание обращают контролеры при проверке банка. Если взять в качестве примера такую страну как США, то в соответствии с Единой межагентской системой присвоения рейтинга деятельности банка, каждому банку присваивается числовой рейтинг, основанный на качестве портфеля его активов, в том числе кредитного портфеля. Возможные значения рейтинга выглядят следующим образом:

- 1 – хороший уровень деятельности;
- 2 – удовлетворительный уровень деятельности;
- 3 – средний уровень деятельности;
- 4 – критический уровень деятельности;
- 5 – неудовлетворительный уровень деятельности.

Чем выше рейтинг качества активов банка, тем реже он будет проверяться федеральными банковскими агентствами.

Контролеры обычно проверяют банковские кредиты, размер которых превышает установленный минимальный уро-

вень, и выборочно – мелкие кредиты. Кредиты, которые погашаются своевременно, но имеют некоторые недостатки (при их выдаче банк отступил от своей кредитной политики или не получил от заемщика полный комплект документов), называются критическими кредитами. Кредиты, которым присущи значительные недостатки или которые представляют, по мнению контролера, опасность в связи со значительной концентрацией кредитных средств в руках одного заемщика или в одной отрасли, называются планируемыми кредитами. Планируемый кредит представляет собой предупреждение менеджерам банка о том, что данный кредит должен находиться под постоянным контролем и необходима работа по снижению уровня риска банка, связанного с подобным кредитом.

Если некоторые кредиты связаны с риском несвоевременного погашения, то эти кредиты относятся к категории некачественных. Подобные кредиты подразделяются на три группы: 1) кредиты с повышенным риском, когда степень защиты банка недостаточна из-за низкого качества обеспечения или низкой возможности заемщика погасить кредит; 2) сомнительные кредиты, по которым высока вероятность убытков для банка; 3) убыточные кредиты, которые рассматриваются как кредиты, которые нельзя взыскать. Обычной процедурой является умножение общей суммы всех кредитов с повышенным риском на 0,20; суммы всех сомнительных кредитов – на 0,50; суммы всех убыточных кредитов –

на 1,00. Эти взвешенные показатели суммируются и сравниваются с размером резервов на покрытие возможных убытков по кредитам банка и размером акционерного капитала. Если взвешенная сумма всех некачественных кредитов слишком велика относительно размеров резерва на покрытие возможных убытков по кредитам и акционерного капитала, то требуются внести изменения в кредитную политику и практику банка или увеличить соответствующий резерв.

Естественно, качество кредитов и других активов банка является лишь одним параметром деятельности банка. Числовые рейтинги также присваиваются исходя из достаточности капитала банка, качества управления, уровня прибыли и ликвидности. Все пять показателей деятельности банка сводятся к одному числовому показателю, известному под названием рейтинг CAMEL. Данная аббревиатура означает:

- достаточность капитала (capital adequate – C);
- качество активов (asset quality – A);
- качество управления (management quality – M);
- прибыль (earnings – E);
- ликвидность (liquidity position – L).

Банки, сводный показатель CAMEL которых слишком низок – 4 или 5, проверяются чаще, чем банки с высоким рейтингом – 1, 2, 3.

Кредитный риск зависит от внешних (связанных с состоянием экономической среды, с конъюнктурой) и внутренних (вызванных ошибочными действиями самого банка) факто-

ров. Возможности управления внешними факторами ограничены, хотя своевременными действиями банк может в известной мере смягчить их влияние и предотвратить крупные потери.

Причиной нестабильности банка может явиться его чрезмерная зависимость от небольшого числа кредиторов и/или вкладчиков, одной отрасли или сектора экономики, региона или страны, наконец, от одного направления деловой активности. Уровень риска напрямую зависит от степени концентрации. Под риском кредитной концентрации понимаются риски, возникающие в связи с концентрацией кредитов, ссуд, забалансовых обязательств и т. п. Так как оценка концентрации риска должна максимально отражать потенциальные убытки, которые могут возникнуть в результате неплатежеспособности отдельного контрагента банка, она должна включать в себя сумму кредитного риска, связанного как с фактическими, так и потенциальными требованиями всех видов, в том числе и забалансовыми (подробнее см. www.deniskredit.ru и www.kreditbrokeripoteka.ru).

Во многих странах, в том числе и в России, введены ограничения на размеры кредитов, предоставляемых одному клиенту или группе связанных между собой заемщиков, чьи потенциальные риски на практике связаны между собой и по сути представляют единый крупный риск. Устанавливаются также требования об обязательном предоставлении банками органам надзора сведений о наиболее крупных потенциаль-

ных рисках, и определяется максимальный предельный уровень по таким кредитам (обычно 10–25 % от капитала банка).

Так, в **Англии** банки обязаны сообщать центральному банку о крупных кредитах. Ни один заемщик или группа связанных между собой клиентов не может получить без веского обоснования заем в сумме, превышающей 10 % капитала банка, и только в чрезвычайных обстоятельствах может рассчитывать на кредит в размере, превосходящем 25 % банковского капитала. В этом случае при принятии решения о предоставлении подобного займа кредитная организация учитывает качество его обеспечения (залога) и заключает специальное соглашение с банками, выступающими гарантами на рынке ссудных капиталов. Банки также обязаны информировать Банк Англии о концентрации кредитов как в отдельных сферах и секторах экономики, так и в отдельных странах. Центральный банк не устанавливает специальные нормативы, определяющие допустимую степень этой концентрации, но если такая концентрация очень велика, то проблема порождаемого ею риска может стать предметом обсуждения между Банком Англии и соответствующим коммерческим банком.

В **Италии** банки и банковские группы не могут предоставить одному клиенту или группе связанных между собой заемщиков ссуды, превышающие 25 % от суммы собственных фондов банков. В целом совокупная величина крупных кре-

дитов, то есть превышающих 10 % собственных фондов банка или банковской группы, не должна больше чем на 800 % превышать собственные фонды.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.