

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СОДЕРЖАНИЯ И ВИДОВ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

А. В. Вериго¹⁾, Д. Д. Тимошенко²⁾

¹⁾ кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь, e-mail: anverigo@yandex.ru

²⁾ студент, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь, e-mail: daritimoshenko09@mail.ru

В данной статье проводится теоретическое исследование экономического содержания кредитных операций банка. Дана краткая классификация кредитных операций банка. Рассмотрены факторы, оказывающие влияние на эффективности и безопасность кредитных операций. Обозначены основные проблемы кредитных операций и возможные направления их развития, повышения эффективности и снижения уровня кредитного риска.

Ключевые слова: банк; активные операции банка; кредитные операции банка.

THEORETICAL ASPECTS OF THE CONTENT AND TYPES OF CREDIT OPERATIONS OF THE BANK

A. V. Verigo¹⁾, D. D. Timoshenko²⁾

¹⁾ PhD in economics, associate professor, Belarusian State University, Minsk, Belarus, e-mail: anverigo@yandex.ru

²⁾ student, Belarusian State University, Minsk, Belarus, e-mail: daritimoshenko09@mail.ru

This article conducts a theoretical study of the economic content of bank lending operations. A brief classification of bank credit operations is given. The factors influencing the efficiency and safety of credit transactions are considered. The main problems of credit operations and possible directions for their development, increasing efficiency and reducing the level of credit risk are outlined.

Keywords: bank; active bank operations; bank lending operations.

Кредитные операции являются основным видом активных операций банка, они являются наиболее прибыльным ресурсом, в то же время – наиболее рискованным. Кредитование является значительным стимулом развития экономики, так как с одной стороны кредитные ресурсы позволяют модернизировать и расширять производство, что приводит к увеличению объемов производства и увеличивает предложение на рынке товаров и услуг, а с другой – кредитование выступает в роли своеобразной технологии финансирования покупок населения.

Экономическая сущность кредита проявляется в привлечении банками временно свободных денежных средств и передаче их другому лицу, реализуя тем самым функции аккумуляции денежных средств, их перераспределения и замещения наличных денег безналичными на основе базовых (платности, срочности и возвратности [1]) и специфических (прибыльность, рентабельность, безопасность, надежность [2]) принципов кредитной политики.

Виды кредитных операций разнообразны и классифицируются по следующим критериям: условия кредитования, порядок выдачи средств, форма и способ предоставления; способ обеспечения, срок, тип заемщика, характер обращения средств, отраслевая особенность, цель (объекты кредитования), способ погашения, порядок начисления и погашения процентов, степень риска и т. д. Данная классификация не является универсальной, так как постоянно появляются новые виды и формы банковских кредитов.

Кредитные операции формируют основной процентный доход банка.

В процессе реализации кредитной деятельности банки сталкиваются с тремя основными видами рисков: кредитный риск, риск изменения процентной ставки, риск ликвидности. Данные риски взаимосвязаны, так риск высокой процентной ставки и возникающая в результате финансовая нестабильность кредитополучателей могут спровоцировать высокий кредитный риск (отсутствие своевременной уплаты долга и процентов по кредиту) и риск ликвидности (у банка нет необходимых средств для выполнения обязательств).

Достижение планируемого уровня прибыли с одновременным обеспечением наиболее приемлемого уровня кредитного риска требует внедрения в банках обоснованной и эффективной кредитной политики. Исходя из желаемого и возможного соотношения данных составляющих, объема свободных ресурсов банка определяются текущие и стратегические задачи кредитной политики банка, включающей: направления кредитования, технологию их реализации, качественные и количественные границы кредита.

Задачи кредитной политики должны быть синхронизированы со стратегией развития банка и приоритетными задачами развития национальной экономики страны. Основными задачами кредитной политики являются: обеспечение согласованности интересов всех субъектов кредитных отношений, оптимизация отдельных кредитных продуктов, оптимизация кредитного портфеля банка в целом.

В процессе реализации кредитной политики банка осуществляется обязательный мониторинг показателей по следующим направлениям: анализ состава, структуры, динамики кредитных вложений по различным признакам их классификации (видам валют, видам кредитополучателей, целевому назначению, срокам, виду обеспечения, уровню риска, срокам и объему просроченной задолженности и др.); оценка эффективности кредитных операций и влияющих на нее факторов (доходность, прибыльность, уровень средней процентной ставки др.).

Для развития кредитной деятельности, повышения ее эффективности и оптимизации соотношения «риск-доходность» банки должны постоянно совершенствовать свою кредитную политику. Рассмотрим возможные направления повышения эффективности кредитной политики банка.

Главной целью обоснования, формирования и практической реализации эффективной кредитной политики банка «является контроль над рисками при эффективном размещении кредитных ресурсов для получения максимального дохода ... В современном банковском рынке формирование кредитной политики зависит от ряда факторов, которые можно разделить на внутренние и внешние. Внутренние факторы связаны с надежностью банка, его устойчивостью, конкурентоспособностью» [3]. В части внешних факторов банк, как правило, не в состоянии оказать на них прямое влияние, он может лишь по возможности учесть их и тем самым минимизировать свои риски. В части внутренних факторов, то для повышения эффективности кредитной политики и снижения кредитного риска банк должен учитывать: клиентоориентированность, кредитный потенциал, процентные ставки и сроки по привлеченным ресурсам, уровень стабильности ресурсной базы, региональную и отраслевую специфику деятельности банка, степень риска, уровень доходности и др. [4]. Практическим результатом оптимальной кредитной политики банка является его качественный кредитный портфель.

Итак, важное значение для реализации эффективной кредитной политики банка является оптимизация процентной политики. При ее обосновании банк должен учитывать соотношение темпов роста процентных доходов, процентных расходов, объемов свободных кредитных ресурсов и объемов кредитных вложений. Авторы считают оптимальным выполнение следующего неравенства: рост процентных доходов должен опережать процентных расходов, а последний должен опережать рост кредитных вложений [5].

Вторым, но не менее важным фактором является эффективное управление кредитным риском. Минимизации кредитных рисков способствует высокая диверсификация вложений и качественная оценка кредитоспособности потенциальных кредитополучателей. В части физи-

ческих лиц, то оптимальным для банка являются участники зарплатных проектов, так как банки обладают полной информацией о доходах и расходах потенциального клиента [5].

Для повышения эффективности и надежности кредитных операций банки должны проводить постоянную работу по: созданию условий для роста ресурсной базы; созданию новых банковских продуктов (деpositных, кредитных), в том числе комплексных; развитию инновационных технологий с целью повышения безопасности клиента и поиска новых каналов сбыта; совершенствованию мероприятий по снижению просроченной задолженности; совершенствованию методики оценки кредитоспособности кредитополучателей; совершенствованию системы управления рисками; внедрению новых инструментов маркетинга с целью повышения конкурентоспособности конкретного кредитного продукта и банка в целом; развитию системы страхования ответственности кредитополучателя с невысоким уровнем надежности; разработке и внедрению методики оценки взаимосвязи количественных показателей банковской кредитной политики с ее депозитной политикой, денежно-кредитной политикой государства, кредитной политикой других банков, тактикой и стратегией маркетинга.

В заключении, каждый банк разрабатывает собственную кредитную политику с учетом стратегии его развития, имеющихся в распоряжении свободных ресурсов, действующих подходов к управлению качеством кредитных операций. Кредитная политика должна обеспечивать развитие кредитного процесса, повышение его эффективности и безопасности, а также комплексно учитывать влияние внешних и внутренних факторов.

Библиографические ссылки

1. Колесников В. И. Банковское дело: учебник. 4-е изд., перераб. и доп. М. : Финансы и статистика, 2017. 464 с.
2. Банковское дело / Ю. Соколов и др.; под ред. Ю. Соколова, Е. Жукова. М. : Юрайт, 2016. 592 с.
3. Вайн С. Оптимизация ресурсов современного банка. 2-е изд., доп. и перераб. М. : Альпина Паблишер, 2020. 196 с.
4. Звонова Е. А., Топчий В. Д. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / под общей редакцией Е. А. Звоновой. М. : Издательство Юрайт, 2021. 456 с.
5. Мануйленко В. В. Модели оценки экономического капитала коммерческого банка : монография. М. : Финансы и Статистика, 2021. 264 с.

УДК 338.2

НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Р. А. Водянов¹⁾, О. А. Горбунова²⁾

¹⁾ студент, Самарский государственный технический университет, г. Самара, Россия,
e-mail: roma2002www@gmail.com

²⁾ кандидат экономических наук, доцент, Самарский государственный технический университет,
г. Самара, Россия, e-mail: genika76@mail.ru

Рынок слабоалкогольной продукции в Самарской области представлен рядом крупных производителей и сетью мелких пивоварен, специализирующихся на крафтовом пиве. В работе проанализирована среда функционирования АО «Жигулевское пиво» и на основе матрицы Ансоффа определена возможная стратегия дальнейшего развития завода. Предложены способы ее реализации.

Ключевые слова: стратегический анализ; рынок слабоалкогольной продукции; матрица Ансоффа; стратегия развития; маркетинговые инструменты.