

Ирышкин Станислав Андреевич

Магистрант

Направление: Экономика

Магистерская программа: Банки и банковская деятельность

К вопросу о банковском кредитовании

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы банковского кредитования.

Ключевые слова: банковское кредитование, финансирование, производственно-хозяйственная деятельность, предприятия, источники финансирования.

В современных условиях нарастающей финансово-экономической нестабильности одной из наиболее острых проблем для хозяйствующих субъектов является отсутствие достаточного объема собственных источников финансирования производственно-хозяйственной деятельности предприятий и источников финансирования приобретаемых товаров и услуг населения. В результате усилия российских организаций, направленные на расширение масштабов своей деятельности, не обеспечены серьезной финансовой поддержкой. Это обстоятельство вынуждает представителей реального сектора экономики искать внешние источники финансирования как гарантию продолжения ведения бизнеса и выведения его на новый уровень.

Привлечение банковских кредитов становится все более актуальным и необходимым условием как для реализации инвестиционных проектов по созданию, обновлению и преобразованию организаций с целью создания конкурентоспособной продукции, особенно в период мировой экономической нестабильности и сокращения внешнего финансирования, так и для оживления потребительского рынка, роста объемов продаж различных предметов потребления, приобретаемых гражданами.

Развитие различных видов банковского кредитования приобретает сегодня все большее значение. Глобализация и внедрение информационных технологий оказали существенное влияние на потребности клиентов и способствовали изменению природы и функций банка. Растущие потребности клиентов заставляют банки постоянно совершенствовать свои услуги, гибко реагировать на изменяющиеся внешние условия и одновременно с этим обеспечивать для себя конкурентные преимущества. Вопросы организации банковского кредитования затрагивают как проблемы общего состояния денежно-кредитного механизма страны и банковской системы в целом, так и механизма кредитования в отдельном банке в частности. В то же время, в условиях финансово-экономической нестабильности кредитование связано, как правило, с повышенными для банками кредитными рисками, что обуславливает актуальность разработки новых схем организации кредитования в коммерческих банках [5, с. 52].

Банковская деятельность – это деятельность денежно-кредитного института в сфере экономических отношений. Существуют различные виды кредита, но все они основаны на базовых принципах кредитования, которые отражают сущность кредита в целом. Так, условие о процентах по кредиту, порядке их расчета, начисления и уплаты заемщиком отражает принцип платности кредита; условие о сроке возврата кредита является воплощением принципа срочности; условие об обеспечении возврата кредита, например, залоге конкретной вещи, основано на принципе обеспеченности кредита [3, с. 145]. Исходя из изложенного, можно сделать вывод, что принципы кредитования первичны по отношению к условиям предоставления, пользования и возврата конкретного кредита, поскольку условия кредита или кредитных договоров могут быть различными в зависимости от вида кредита, кредитной политики кредитной организации.

Такой огромный сектор экономики как банковская система не может существовать без нормативно-правового регулирования. В России эти отношения регулируют Гражданский Кодекс РФ, ФЗ «О Центральном Банке

РФ», ФЗ «О Банках и банковской деятельности», ФЗ «О несостоятельности кредитных организаций», Положением ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и другими нормативными актами. В России еще не принят законопроект о потребительском кредитовании, но, тем не менее, при всех сохранившихся недостатках современные банковские законы позволяют банковской системе адаптироваться к условиям рыночной экономики, выполнять возложенные на нее задачи.

Проведенный анализ финансового состояния банка «Русский Стандарт» позволяет выделить основные особенности его развития на современном этапе:

– экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации, достаточности собственного капитала банка на основе экономического анализа динамики приведенных показателей показали, что банк достаточно эффективно размещает привлеченные средства клиентов в активы, что ведет к увеличению показателей их прибыльности, при этом банк имеет достаточную доходную базу. Основную долю в доходах банка занимают процентные доходы;

– высокие показатели ликвидности свидетельствуют о достаточной платежеспособности, а, следовательно, и о финансовой устойчивости банка. Так, например, показатель текущей ликвидности (НЗ) более чем в 2 раза выше минимально допустимого значения (50%). На отчетную дату он составил 117,9%. Это говорит об оптимальности соотношения между активами и пассивами, что укрепляет ликвидность банка;

– анализ финансовой устойчивости показал, что коэффициенты достаточности капитала, финансового рычага, клиентской базы, эффективности использования активов за отчетный период находятся на высоком уровне и отражают достаточную устойчивость банка. Однако, показатель агрессивности кредитной политики значительно превышает норму и говорит об агрессивной кредитной политике банка, что повышает риск невозвратности выданных ссуд и, как следствие, возможность убытков по этим операциям. При

неблагоприятной экономической ситуации такая кредитная политика может привести даже к частичной утрате собственных средств.

Исследуемый банк продолжает сохранять лидирующие позиции на всех ключевых направлениях банковской розницы, рост и удержание доли рынка, в зависимости от продуктовой категории, развитие платежных сервисных услуг, а также обеспечение традиционно высоких показателей финансовой и операционной эффективности. Однако позиции банка на рынке POS-кредитования в торговых организациях стали несколько слабее из-за высокой конкуренции.

В течение нескольких лет кредитные продукты банка претерпели существенные изменения в части процентных ставок и категории заемщиков, которые в большей степени изменились из-за отмены комиссий за ведение и обслуживание счета. В частности, средняя процентная ставка по кредиту в торговых организациях имела максимальное значение в 2010-2011 годах. Сейчас имеет место тенденция к снижению ставки по кредитам.

Потребительское кредитование банка «Русский Стандарт» по средствам кредитных карт с 2012 года теряет свои позиции из-за появления такого сильного конкурента в данной сфере кредитования как «Сбербанк России».

Организация кредитного процесса в ЗАО «Банк Русский Стандарт» основана на договорной основе. Для оценки рисков по потребительским кредитам и кредитным картам банк использует методику автоматизированной оценки кредитоспособности заемщика (система скоринга), адаптированную к особенностям российского рынка. По мере накопления опыта система постоянно совершенствуется, что выражается в высокой эффективности управления кредитным качеством портфеля, несмотря на сравнительно высокие риски в области потребительского кредитования. Однако существует большая вероятность ошибки модели при определении кредитоспособности потенциального заемщика, обусловленная субъективным мнением специалиста [4, с. 102].

При проведении сравнительного анализа различных продуктов банка на примере разных заёмщиков мы пришли к выводу о том, что переплата по кредитам в большей степени зависит от срока кредитования, первоначально взноса, наличием дополнительных услуг, таких как страхование жизни заемщика и присутствие дополнительных документов.

Стратегией банка «Русский Стандарт» на ближайшие годы должно стать сохранение лидирующих позиций на всех ключевых направлениях банковской розницы, рост или удержание доли рынка, развитие платежных сервисных услуг, а также обеспечение традиционно высоких показателей финансовой и операционной эффективности.

В связи с задачей расширения клиентской базы банку предлагается:

открытие мини-офисов в торговых центрах, которые составят конкуренцию организациям типа «Быстро Деньги» и привлекут новых заёмщиков;

активное рекламирование продуктов банка на телевидении;

возобновление автокредитования;

разработка программ ипотечного кредитования;

внедрение продуктов с предварительным накопительным счетом.

Для решения задач минимизации рисков неуплаты ссуды предлагается обязать заёмщика сообщать банку об изменении места работы и других анкетных данных, а так же предлагается внедрение практики поручительства и залога.

Расширение клиентской базы и сохранение лидирующих позиций невозможно без расширения продуктовой линейки банка. Таким образом, внедрение двух предложенных продуктов, «Кредит на отдых» и вклад «Пополняемый» поможет решить ряд проблем, возникших перед банком: во-первых, расширить продуктовую линейку потребительского кредитования с обеспечением ресурсной базы для реализации внедряемого кредитного продукта; во-вторых, увеличить круг заёмщиков; в-третьих, принести дополнительную прибыль банку [2, с. 449].

В банке «Русский Стандарт» разработана эффективная система контроля за рыночными и кредитными рисками, используя как методики применяемые в мировой практике, так и собственные разработки:

регулярная оценка адекватности используемых скоринговых моделей;

обширная статистическая база, построенная на многолетней работе в широчайшей региональной сети;

система ограничений (лимитов) рисков;

резервирование;

обеспечение дублирующих мощностей в телекоммуникациях и вычислительных сетях.

Совокупность всех этих методов и их совершенствование уже много лет позволяет банку оставаться высоколиквидным и прибыльным финансовым учреждением, однако, все эти многочисленные меры в должной степени не оберегают банк от кредитных рисков. Поэтому резервирование является одним из основных способов управления кредитными рисками в банке. С целью компенсации ожидаемых потерь банк формирует капитал и резервы на возможные потери по ссудам и другим активам, относимые на расходы банка и переносимые на клиента посредством включения в цену финансового инструмента. Производя оценку не только на основании категории качества ссуды, как того требует положение 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», но и на основании дополнительного критерия оценки (в данном случае внутреннего кредитного рейтинга заемщика (банка-контрагента), мы получим наиболее оптимальные данные по размеру резервов, которые не будут иметь столь значительный размах [1, с. 12]. Полагаем, что данный подход способен снизить относительные потери и увеличить доходы банка, что особенно актуально в настоящее время. Считаем предложенный подход, основанный на собственной рейтинговой системе, объективным и достаточным для полной оценки кредитного риска в современных условиях.

Литература

1. Положение Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные по ссудной и приравненной к ней задолженности» (в ред. от 21.03.2014) [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.consultant.ru
2. Артеменко М.В., Колоткова С.В. К вопросу моделирования взаимоотношений «банк-клиент» в процессе кредитования // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. 2010. № 6.
3. Лаврушина О.И. Банковское дело. М.: Кнорус, 2012.
4. Жариков В.В., Жарикова М.В. Управление кредитными рисками. Тамбов: Изд-во Тамбовского государственного технического ун-та, 2011.
5. Пчелинцев Д.А. Организация кредитного процесса и его оптимизация в коммерческом банке. Саратов, 2010.

© Бюллетень магистранта 2016 год №3