

БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ



ВВЕДЕНИЕ

- Банк, являясь коммерческим предприятием, размещает привлеченные ресурсы от своего имени, на свой страх и риск с целью получения дохода.
- Часть активных операций банка представляет собой безальтернативное размещение его средств , которое позволяет банку стабильно работать, но не приносит доходов. Другие виды размещения могут оказаться высокодоходными, но весьма рискованными. Поэтому каждый коммерческий банк должен точно определять свои рыночные приоритеты и специализацию в любой временной период своей деятельности.

КЛАССИФИКАЦИЯ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ И ИХ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ В РФ

- Кредит - предоставление денег или товаров в долг, как правило, с уплатой процентов; стоимостная экономическая категория, неотъемлемый элемент товарно-денежных отношений. Возникновение кредита связано непосредственно со сферой обмена, где владельцы товаров противостоят друг другу как собственники, готовые вступить в экономические отношения.



КРЕДИТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ В ЭКОНОМИКЕ БАЗИРУЮТСЯ НА ОПРЕДЕЛЕННОЙ МЕТОДОЛОГИЧЕСКОЙ ОСНОВЕ, ОДНИМ ИЗ ЭЛЕМЕНТОВ КОТОРОЙ ВЫСТУПАЮТ СЛЕДУЮЩИЕ ПРИНЦИПЫ:

- 1. Главной особенностью кредита является его возвратность – кредит должен быть возвращен. Экономической основой возвратности является кругооборот средств у заемщика и их обязательное наличие к сроку возврата.
- 2. Срочность – кредит должен быть не просто возвращен, а в срок, оговоренный сторонами. Вместе с тем существует понятие онкольного кредита, выдаваемого без указания срока возврата, - на условиях до востребования. Причем, согласно ст. 810 ГК РФ, если срок возврата договором не установлен или определен моментом востребования, то сумма кредита должна быть возвращена заемщиком в течение 30 дней со дня предъявления кредитором требования об этом.

- 3. Платность – заемщик должен внести кредитору определенную плату за временное заимствование у него средств. Экономическое содержание платности заключается в передаче заемщиком части полученной им прибыли кредитору в виде ссудного процента, выступающего своеобразной ценой кредита. Он выражается в процентной ставке, которая представляет собой отношение процентного дохода кредитора к сумме кредита. Ее величина зависит от срока кредита, риска его невозврата, обеспеченности кредита, спросе на него, от уровня и динамики инфляции и других факторов.
- 4. Обеспеченность – обязательство заемщика вернуть кредит обычно подкрепляется залогом принадлежащего ему имущества, либо обязательствами третьих лиц в виде поручительств и банковских гарантий. В случае невыполнения заемщиком своих обязательств, кредитор имеет право реализовать заложенное имущество или потребовать платежа от поручителей (гарантов). Вместе с тем существует понятие бланкового кредита, выдаваемого на доверительной основе без обеспечения.

- 5. Дифференцированность — означает различный подход к выдаче кредита разным заемщикам в зависимости от их кредитоспособности, деловой репутации, кредитной истории, имеющегося опыта работы с ними и других нюансов.
- 6. Целевой характер — как правило, кредит выдается под конкретную цель (для финансирования приобретения движимого и недвижимого имущества, пополнения оборотных средств, реализации проекта). Однако возможно и кредитование без указания цели — под совокупную потребность заемщика (несвязанный кредит).

КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА КАК ОСНОВОПОЛАГАЮЩИЙ ДОКУМЕНТ РЕАЛИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

- Прежде чем начать выдавать кредиты, банк должен сформулировать свою кредитную политику. Разработка кредитной политики банка составляет один из этапов планирования кредитной деятельности банка.
- В настоящее время в отечественной практике документами о кредитной политике располагают практически все крупные и средние банки. Однако часто кредитная политика служит для того, чтобы оправдать требования надзорных органов и внешних проверяющих, а не для того, чтобы выразить понимание ситуации в области построения кредитных отношений конкретного банка и перспектив его развития.

ОБЩУЮ ЦЕЛЬ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА МОЖНО ДЕТАЛИЗИРОВАТЬ ПО НАПРАВЛЕНИЯМ:

- 1.определение приемлемого уровня риска в свете желаемой прибыльности;
- 2.максимизация долгосрочного дохода;
- 3.обеспечение адекватной ликвидности и диверсификации риска;
- 4.удовлетворение кредитных нужд общества;
- 5.обеспечение унифицированности политики и процедур банка;
- 6.обеспечение соответствия законам и регулятивным нормам.



ПРИ ФОРМИРОВАНИИ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКИ РУКОВОДСТВУЮТСЯ СЛЕДУЮЩИМИ ПРИНЦИПАМИ:

- поддержание оптимальной структуры работающих активов, увязанной по объемам и срокам с пассивами;
- обеспечения эффективности операций, связанных с размещением денежных средств, предполагающей превышение доходов от размещения средств над расходами, связанными с привлечением средств;
- безопасности проведения операций, связанных с размещением средств, и поддержания надежности и ликвидности работы банка (банк, размещая ресурсы, стремится получить доход не любой ценой, а с учетом перспектив погашения кредита, оценки реалий рынка, на котором он работает, с учетом требований регулирующих органов и т. п.);
- размещения средств с учетом интересов акционеров банка;
- удовлетворения потребностей рынка в кредитах в пределах сферы деловой активности банка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Российский рынок банковских услуг в условиях финансовой глобализации проходит стадию ускоренного формирования организационного капитала на основе перспективной модели взаимодействия банковских и других финансовых институтов, расширяющей возможности обеспечения капитализации и консолидации национального банковского сектора на основе расширенного участия информационного капитала в модернизации банковской деятельности, направленной на формирование конкурентных преимуществ национальных финансово-кредитных институтов.