

Значение кредитных операций в работе российских коммерческих банков

Перемитина Олеся Владимировна, студент ФГБОУ ВО «Орловского государственного университета имени И.С. Тургенева», г. Орел, Россия

Аннотация. В статье раскрывается сущность кредитных операций коммерческого банка, рассмотрено значение кредитных операций для банка, приводится классификация кредитных операций коммерческого банка.

Ключевые слова: кредитные операции, коммерческий банк, классификация.

Assessment of lending operations in the work of Russian banks

Abstract. The article reveals the essence of credit operations of commercial Bank, discusses the importance of credit operations for Bank, the classification of credit operations of commercial Bank

Key words: credit operations, commercial bank, classification

Кредитные операции являются неотъемлемой деятельностью любого коммерческого банка и приносят ему основную часть доходов. Значение грамотного и эффективного проведения этих операций колоссально, поскольку за счет них формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов. Успешное осуществление кредитных операций способствует повышению надежности и устойчивости банков, а неправильная реализация этого рода деятельности кредитных организаций приносит разорение и банкротство [9].

В большинстве специализированной учебной литературы можно встретить единственное определение кредитных операций. Под ними подразумеваются операции по предоставлению (выдаче) средств заемщику на началах срочности, возвратности и платности [4].

Условия срочности, возвратности и платности являются основными по организации выдачи ссуд. Под возвратностью в данном случае понимается принцип финансовых, денежных отношений, согласно которому кредитные

средства, полученные заемщиком во временное пользование, подлежат обязательному и своевременному возврату кредитору, владельцу средств. Под платностью – принцип, выражающий необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных кредитных ресурсов, но и оплаты их использования. В качестве принципа срочности выступает соблюдение сроков возврата кредитных средств, полученных заемщиком [8].

Кредитные операции играют важную роль не только для финансового развития самого коммерческого банка, но и для экономики страны в целом. Эта значимость подтверждается в функциях, выполняемых кредитными операциями. В качестве основных из них стоит обозначить достижение глубоких стратегических задач развития экономики страны, удовлетворение разнообразных потребностей заемщиков и аккумуляцию бездействующих денежных фондов в действующие, стимулируя при этом процессы производства, обращения и потребления.

Согласно мнению П. Бодяко понятия «кредит» и «ссуда» с финансовых позиций существенных различий не имеют. В условиях реальной практики эти понятия представляют собой целеориентированный поток финансовых ресурсов, особенности которого заданы вышеупомянутыми принципами [5]. Однако согласно Гражданскому Кодексу Российской Федерации, они четко разграничены между собой. Так, кредит по своей правовой природе является возмездным, что подтверждает статья 819 и 807 Гражданского Кодекса Российской Федерации, а ссуда предполагает безвозмездное пользование ресурсами согласно статье 689 этого же правового документа [1]. Таким образом согласно российскому законодательству использование термина «ссуда» в отечественной литературе и нормативной базе в качестве синонима кредиту или займу представляется неверным, так как эти категории имеют различный правовой статус.

Стоит, однако, отметить, что термин «кредитные операции» является более широким понятием, поскольку включает не только выдачу ссуд, но и пассивные операции, когда банк выступает в роли заемщика (дебитора). Ссуда представляет

собой одну из форм организации кредитных отношений, появление которых связано с открытием ссудного счета. Также, кредитные отношения организуются не только в границах банковского кредита, но и как отдельное коммерческое кредитование, когда предприятия выступают и в лице заемщика, и кредитора, а кредитные отношения между сторонами могут оформляться векселем. Отметим, что коммерческий кредит может преобразовываться в банковский путем банковского кредитования под залог векселя или может происходить учет векселя в банке [6].

Анализируя значение кредитных операций коммерческого банка нельзя не отметить, что они, наряду с приемом денег во вклады, являются группой операций, составляющих сущность банка, в отличие от некоторых других видов операций [7].

Коммерческий банк привлекает свободные денежные средства, высвобожденные в хозяйственном процессе, и предоставляет их во временное пользование контрагентам, которые нуждаются в дополнительном капитале для осуществления своей хозяйственной деятельности. Таким образом, управление кредитными операциями будет для банка всегда актуальной проблемой в связи с экономической значимостью этих операций.

Виды кредитных операций чрезвычайно разнообразны, именно поэтому в различной литературе дается их разная классификация. Согласно учебнику О.И. Лаврушина кредитные операции можно разделить на группы по таким критериям как:

- субъекты кредитной сделки;
- способ обеспечения;
- сроки кредитования;
- характер кругооборота средств;
- назначение (объекты кредитования);
- вид открываемого счета;
- график погашения ссуды;

– порядок начисления и погашения процентов [2].

В таблице 1 систематизированы виды кредитных операций, исходя из перечисленных критериев, разберём их более подробно.

Таблица 1 – Классификация кредитных операций

Критерий	Виды кредитных операций
По субъектам кредитной сделки (по облику кредитора и заемщика)	а) в зависимости от типа кредитора: - банковские ссуды; - ссуды кредитных организаций небанковского типа; - личные частные ссуды; - ссуды, предоставляемые заемщикам предприятиями и организациями. б) по типу заемщика: - ссуды юридическим лицам или коммерческим организациям; - ссуды физическим лицам.
По способу обеспечения	- ссуды необеспеченные; (бланковые); - обеспеченные;
По срокам кредитования	- краткосрочные; - среднесрочные; - долгосрочные.
По характеру кругооборота средств	- сезонные; - несезонные; - разовые; - возобновляемые (револьверные, ролловерные).
По объектам кредитования	- целевые; - нецелевые;
По виду открываемого счета	- предоставляемые с отдельных (простых) кредитных счетов; - предоставляемые со специальных кредитных счетов, предусматривающих учет совокупной задолженности клиента перед банком.
По графику погашения ссуды	- погашаемые единовременно; - ссуды с рассрочкой платежа.
По порядку начисления и погашения процентов	- ссуды с удержанием процентов в момент предоставления ссуды; - ссуды с уплатой процентов в момент погашения кредита и ссуды; - с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования (ежеквартально, один раз в полугодие по специально оговоренному графику); - ссуды с аннуитетным платежом.

Так по субъектам кредитной сделки или по облику кредитора и заемщика различают следующие виды кредитных операций:

а) в зависимости от типа кредитора:

– банковские ссуды;

- ссуды кредитных организаций небанковского типа;
- личные частные ссуды;
- ссуды, предоставляемые заемщикам предприятиями и организациями.

Под банковскими ссудами в данном случае понимаются кредиты, выданные коммерческими банками, банковскими консорциумами или объединениями. Ссуды кредитных организаций небанковского типа подразумевают кредиты от прочих организаций. Это могут быть: ломбарды, пункты проката, кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы, строительные общества, пенсионные фонды и т.д. [3]. Личные частные ссуды – это денежные средства, предоставленные в кредит частными лицами. А под ссудами, предоставляемыми заемщикам предприятиями и организациями, подразумеваются кредиты с рассрочкой платежа для населения посредством торговых организаций в качестве кредитора.

б) по типу заемщика:

- ссуды юридическим лицам или коммерческим организациям;
- ссуды физическим лицам.

Под юридическими лицами в данном случае подразумеваются предприятия и организации, в том числе банки, компании и фирмы, желающие получить ссудный кредит. Под физическими лицами - обычные розничные клиенты банка.

По обеспечению выделяют:

- ссуды необеспеченные (бланковые);
- обеспеченные.

Необеспеченные ссуды – это кредиты, не требующие залога, поручительства, страхования и прочих гарантий, а обеспеченные напротив – подразумевают одно или несколько таких вещей. Основная причина, из-за которой банк требует обеспечение – это вероятность возникновения убытков в случае если заемщик проявит нежелание или неспособность отвечать по своим обязательствам полностью и в срок. Само по себе обеспечение не может гарантировать погашения кредита, однако оно компенсирует риск, так как в случае его

возникновения, обеспечение, например, залог будет реализован банком, и он получит преимущество перед другими кредиторами при возврате задолженности.

По срокам кредитования ссуды делят на:

- краткосрочные – сроком от 1 дня до 1 года;
- среднесрочные – сроком от 1 года до 3-5 лет;
- долгосрочные – сроком свыше 3-5 лет.

По характеру кругооборота средств ссуды делят на:

- сезонные и несезонные;
- разовые и возобновляемые (револьверные, ролloverные).

Под сезонными ссудами в данном случае подразумеваются взятые в долг денежные средства, за счет которых осуществляется покрытие временных потребностей фирмы, появившихся по определенным сезонным причинам. Сезонное кредитование обычно осуществляется юридическими лицами, потому как многие предприниматели нуждаются в формировании дополнительного запаса оборотных активов при возникновении сезонных потребностей. К несезонным относятся ссуды, не привязанные к конкретному периоду времени.

В качестве возобновляемых кредитов стоит обозначить револьверные и ролloverные ссуды. В группу револьверных кредитов, как правило, относят ссуды, которые предоставляются клиентам по кредитным картам, кредиты по единым активно-пассивным счетам в форме овердрафта, контокоррентного кредита и т.д. Под ролloverным кредитом подразумевается ссуда, уникальной особенностью которой является то, что процентная ставка по такому займу может изменяться на протяжении всего срока кредитования, второе название ролloverного кредита — кредит с плавающей ставкой. Под разовыми ссудами подразумеваются кредиты с не возобновляемой линией, то есть при полном погашении кредита, воспользоваться вновь им не получится, необходимо будет оформлять новую заявку. Как правило, это стандартные потребительские и целевые кредиты.

По направлениям использования или объектам кредитования ссуды в российских коммерческих банках подразделяют на:

- целевые;
- нецелевые.

К целевым ссудам в данном случае можно отнести кредиты, при использовании которых заемщик преследует определенную цель. Это могут быть денежные средства, например, на оплату материальных ценностей для обеспечения производственного процесса, кредиты для осуществления торговых-посреднических операций, кредиты на строительство и приобретение жилья, кредиты на формирование оборотных средств. К нецелевым - относятся кредиты, используемые на прочие нужды, например, временные.

По виду открываемого счета, ссуды делятся на:

- предоставляемые с отдельных (простых) кредитных счетов;
- предоставляемые со специальных кредитных счетов, предусматривающих учет совокупной задолженности клиента перед банком.

По графику погашения различают ссуды:

- погашаемые единовременно;
- ссуды с рассрочкой платежа.

По методу взимания процентов ссуды классифицируют следующим образом:

- ссуды с удержанием процентов в момент предоставления ссуды;
- ссуды с уплатой процентов в момент погашения кредита и ссуды;
- с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования (ежеквартально, один раз в полугодие по специально оговоренному графику);
- ссуды с аннуитетным платежом.

Здесь хотелось бы разъяснить, что под аннуитетным платежом, подразумевается ежемесячное погашение задолженности, включающей часть основного долга с одновременной уплатой процентов за пользование ссудой.

Рассмотрев наиболее популярные классификации кредитных операций можно сделать вывод о том, насколько сложно структурирован этот процесс. Стоит отметить, что приведенная классификация условна, так как в банковской практике подчас невозможно выделить тот иной вид ссуды в «чистом виде» в соответствии с определенным признаком классификации. Вместе с тем представленная классификация отражает многообразие ссуд, но не исчерпывает всех возможных критериев классификации.

Список используемых источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».
2. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. — 10-е изд., перераб. и доп. — М.: КНОРУС, 2014. — 800 с..
3. Банковское дело: учебник для бакалавров / А. М. Тавасиев. — М.: Издательство Юрайт, 2014. — 647 с.
4. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело организация деятельности коммерческого банка. Учебник для вузов. — М.: Издательство Юрайт, 2012. — 422 с.
5. Бодяко. П. Влияние на процедуры учета и контроля затрат различий в трактовках содержания понятий «кредит», «ссуда» и «заём»//Ресурсы. Информация. Снабжение. Конкуренция. —2016. — №2.
6. Всяких Ю.В. Денежно-кредитное регулирование: учебник. — Белгород: ИПК НИУ БелГУ, 2013.— 145 с;
7. Гончарова М. В. Население и банки: виды банковских операций//Бизнес. Образование. Право. Вестник волгоградского института бизнеса. — 2012. — №4 (17).
8. Курилова. А. А. Теоретические основы управления активами коммерческого банка// Вестник НГИЭИ. — 2016. — №5 (48).
9. Чернецов, С.А. Деньги, кредит, банки: [Текст]: Учебное пособие / С.А. Чернецов — М.: Магистр, 2012. — 494с.