

УДК 336.77

К ВОПРОСУ О ПОНЯТИЯХ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ И КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

О. Е. Комкина

Ивановская государственная текстильная академия

На современном этапе развития отечественной экономики количество коммерческих банков и филиалов растет в геометрической прогрессии. Естественным результатом такого положения является усиление межбанковской конкуренции, а также внутрибанковской работы по оптимизации кредитного портфеля.

В настоящей работе предлагается сравнительный анализ определений таких понятий, как «кредитный портфель» и «кредитная политика коммерческого банка». В работе автор предлагает свою трактовку этих понятий.

В отечественной экономической литературе, посвященной изучению банковского дела, определению понятия кредитного портфеля коммерческого банка уделяется недостаточно внимания. Примечательно, что в основной массе научных источников термин «кредитный портфель» употребляется довольно часто, однако немногие авторы раскрывают его суть, давая понять читателям, что же они подразумевают под этой формулировкой. Более того, даже в актуальной электронной версии «Энциклопедии банковского дела и финансов», термин «кредитный портфель», как таковой, отсутствует, и дается определение такому более широкому понятию, как «портфель»: «портфель – находящиеся во владении ценные бумаги или выданные ссуды» [6]. Одной из причин такого положения является следующее. Формирование оптимального кредитного портфеля – основополагающая цель кредитной политики коммерческого банка в рыночных условиях. В российской экономике капиталистические отношения начали складываться относительно недавно, а при командно-административной системе активного управления кредитным портфелем не требовалось, да и самих коммерческих банков не было. В современных условиях

становления рыночной экономики, особенно в последнее время, с увеличением количества коммерческих банков, усиливается и межбанковская конкуренция. В связи с этим становится актуальным вопрос формирования и эффективного управления кредитным портфелем. Вот почему сейчас определение понятия «кредитный портфель коммерческого банка» можно назвать основополагающим.

В трудах отечественных ученых встречаются разные определения понятия «кредитный портфель». Например, ведущий российский экономист О.И. Лаврушин считает, что «кредитный портфель – это совокупность выданных ссуд, которые классифицируются на основе критериев, связанных с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него» [3].

По мнению Масленченкова Ю.С., кредитный портфель – это «совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы по критериям, связанным с различными факторами кредитного риска или способам защиты от него» [1].

Подобное определение предлагает и Пашков А.И.: «кредитный портфель –

совокупность требований банка по предоставленным ссудам» [5].

Как видим, в перечисленных трактовках понятия «кредитный портфель» общим у всех авторов является такое определение, как «совокупность выданных ссуд».

Существуют и другие интерпретации этого понятия. Например, С.Н. Яковенко дает определение кредитному портфелю с бухгалтерской точки зрения: кредитный портфель – это «весь объем ссудной задолженности банку в виде межбанковских кредитов, кредитов клиентам (юридическим и физическим лицам), отраженный на балансовых счетах, включая счета по учету просроченных ссуд и процентов» [7].

Свою трактовку понятия кредитного портфеля дает и ведущий аналитик банковского дела Панова Г.С.: кредитный портфель – это «величина мобилизованных средств в виде кредитов, выданных торгово-промышленным организациям, финансово-кредитным учреждениям, частным лицам, за минусом резерва ликвидности» [4].

Подводя итог вышесказанному, дадим авторское определение понятию «кредитный портфель коммерческого банка», только теперь уже с актуальной точки зрения рыночных отношений. Итак, кредитный портфель является частью портфеля активов и представляет собой весь объем выданных ссуд, сформированный в соответствии с кредитной политикой коммерческого банка.

Ссуды, входящие в состав кредитного портфеля коммерческого банка, можно условно разделить по нескольким критериям:

- По продолжительности:
 - краткосрочные;
 - среднесрочные;
 - долгосрочные.

- По обеспечению:
 - обеспеченные;
 - необеспеченные;
 - недостаточно обеспеченные.
- По видам обеспечения:
 - под банковскую гарантию;
 - под залог недвижимости;
 - под залог товарно-материальных ценностей;
 - под залог ценных бумаг;
 - под поручительство третьих лиц.
- По объекту кредитования:
 - целевые;
 - нецелевые.
- По субъекту кредитования:
 - физическим лицам;
 - юридическим лицам;
 - индивидуальным предпринимателям;
 - правительству и местным органам власти.
- По формам предоставления:
 - разовые;
 - кредитование в форме открытия клиенту кредитной линии (последняя может быть как с лимитом выдачи, так и с лимитом задолженности);
 - кредитование расчетного (текущего) счета клиента (овердрафт);
 - вексельные кредиты;
 - синдицированные кредиты;
 - выпуск пластиковых кредитных карт.

В современных условиях банки стремятся увеличить свою прибыль путем предложения клиентам большего числа своих кредитных продуктов. Таким образом, достигается сразу две цели: с одной стороны, для снижения кредитного риска банк диверсифицирует ссудный портфель, что позволяет компенсировать возможные убытки от одних сделок прибылью от других. С другой же стороны, в условиях стабилизации экономических отношений, при росте межбанковской конкуренции, вопрос привлечения боль-

шего количества клиентов становится для коммерческих банков жизненно важным. Именно поэтому в целях увеличения своей привлекательности в глазах как имеющих, так и потенциальных клиентов, большинство коммерческих банков расширяет свою продуктовую линейку. Однако, справедливо будет отметить, что не все кредитные учреждения идут по такому пути. Некоторые коммерческие банки специализируются на предоставлении ограниченного числа кредитных продуктов, например, только на выпуске пластиковых кредитных карт, или только на ипотеке, или на кредитовании корпоративных клиентов, и т.д. Такая узкая специализация позволяет улучшить качество предоставляемых услуг, а также предполагает высокий профессионализм и компетентность банковского персонала.

Приоритеты деятельности коммерческого банка формулируются во внутреннем банковском документе – кредитной политике. Так же, как и в случае определения понятия кредитного портфеля, в научной литературе нет однозначной трактовки понятия кредитной политики коммерческого банка. Каждый автор пытается предложить свою формулировку. Например, классик теории управления банковскими финансами Джозеф Ф. Синки мл. дает следующее определение: «Кредитная политика (Loan policy) – документально оформленная схема организации и контроля кредитной деятельности банка. Обычно этот документ освещает следующие компоненты кредитной политики:

- 1) общие правила предоставления кредитов;
- 2) классификацию кредитов;
- 3) конкретные направления кредитной политики;
- 4) контроль качества;
- 5) кредитные комитеты» [8].

Близкое по смыслу определение предлагает и доктор экономических наук,

профессор Тагирбеков К.Р.: «Кредитная политика представляет собой комплекс мероприятий банка по повышению доходности кредитных организаций и снижению кредитного риска. Кредитная политика банка определяет стандарты, параметры и процедуры, которыми руководствуются банковские работники в своей деятельности по предоставлению, оформлению кредитов и управлению ими. Кредитная политика обычно оформляется документально и включает в себя положения, регламентирующие предварительную работу по выдаче кредита, а также процесс кредитования» [2].

В качестве наглядной иллюстрации многообразия определений понятия кредитной политики коммерческого банка, предлагаемых различными авторами, приведем еще одну формулировку, предложенную Пановой Г.С.: «Кредитная политика коммерческого банка как надстроечная категория основывается на исследовании достигнутого уровня развития кредитных отношений банка с клиентами (в том числе населением) и нацелена на их совершенствование и развитие. Кредит (базисная категория) является источником разрабатываемой банком кредитной политики и служит мерилем ее эффективности, оптимальности. Банки разрабатывают кредитную политику прежде всего потому, что она позволяет регулировать, управлять, рационально организовать взаимоотношения между банком и его клиентами по поводу возвратного движения денежных средств. В процессе разработки кредитной политики коммерческого банка необходимо учитывать уровень развития общества, банковской системы государства и конкретного банка» [4].

Итак, кредитная политика – один из главных документов коммерческого банка, определяющий направление развития кредитной организации. От тщательности ее проработки зависит не только прибыль

коммерческого банка, но и его устойчивое рыночное положение. Именно кредитная политика определяет качественный и количественный состав ссудного портфеля коммерческого банка.

ЛИТЕРАТУРА

1. Масленченков Ю.С. Технология и организация работы банка: теория и практика. – М.:Дека, 1998. – 432 с.
2. Основы банковской деятельности (Банковское дело)/Под ред. Тагирбекова К.Р. – М.: Издательский дом «ИНФРА-М», Издательство «Весь мир», 2001. – 720 с.
3. Основы банковского менеджмента./Под ред. О.И.Лаврушина. М.:ИНФРА-М, 1995. – 140 с.
4. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. – М.:ИКЦ «ДИС»,1997. – 464 с.
5. Пашков А.И. Оценка качества кредитного портфеля //Бухгалтерия и банки,1996.-№3 – с. 29
6. Энциклопедия банковского дела и финансов - [Электронный ресурс]: - Режим доступа: <http://www.cofe.ru/finance/russian/15/229.HTM>
7. Яковенко С.Н. Разработка методики оценки качества кредитного портфеля в банковской сфере экономики России. Автореф. дисс....канд. экон. наук./Кубан. гос. ун-т. – Краснодар,1998. – 23 с.
8. Синки Джозеф Ф.мл. Управление финансами в коммерческих банках: пер. с англ./Под ред. Р.Я.Левиты, Б.С.Пенскера. – 4 изд. – М.:Gatallaxy, 1994. – 937 с.

CONCERNING THE QUESTIONS OF THE CREDIT POLICY AND THE CREDIT PORTFOLIO FORMATION OF A COMMERCIAL BANK

O. Komkina

The number of commercial banks and their branches increases geometrically on the contemporary stage of the Russian economics development. As a natural result of the present state of affairs one can observe intensification of the competition among Commercial banks, as well as bank work on the Credit Portfolio optimization. The present paper offers comparative analysis of the definition of such notions as the Credit Portfolio and the Credit Policy of a Commercial Bank. Hereinafter the author suggests her own interpretation of the notions.