

## К ОПРЕДЕЛЕНИЮ ПОНЯТИЯ «КРЕДИТНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ»

Дудик И.Ю.

*Дудик Ирина Юрьевна - студент,  
факультет финансов и кредита,  
Кубанский государственный аграрный университет, г. Краснодар*

В целом при анализе экономических источников по вопросам кредитования выявлено, что непосредственно термин «кредитные вложения» часто используется при анализе кредитных операций банков. Например, в «национальной экономической энциклопедии» дается такое определение: «Кредитные вложения представляют собой ссуды, которые выдаются банковскими учреждениями предприятиям, организациям и населению для производственного и социального развития». Помимо этого упомянуто: «Кредитные вложения в экономику - это ссуды, предоставленные банковской системой экономике Российской Федерации. В настоящее время кредитование осуществляется как за счет собственных средств коммерческих банков, так и за счет средств Банка России, предоставляемых через коммерческие банки предприятиям и организациям для финансирования федеральных и международных целевых программ». Также встречаются трактовки, которые приведены в таблице 1:

*Таблица 1. Трактовки термина «кредитные вложения»*

Источник	Трактовка
Социологический словарь	экономические отношения, в процессе которых банки предоставляют заемщикам денежные средства с условием их возврата для использования в сфере производства и обращения на формирование и увеличение капитала, как оборотного, так и основного. Эти отношения предполагают движение стоимости (ссудного капитала) от банка (кредитора) к ссудозаемщику (дебитору) и обратно. Заемщиками выступают предприятия всех форм собственности.
Бизнес-словарь	ссуды, выдаваемые банками экономике государства
Экономический справочник	все виды имущественных ценностей, помещаемых в объекты предпринимательской деятельности с целью получения прибыли или достижения социального эффекта
Финансово-кредитный энциклопедический словарь	долгосрочные вложения средств в различные отрасли экономики с целью получения прибыли или достижения целей, напрямую не связанных с получением инвестиционного дохода, но необходимых для устойчивого развития
Ермаков С.Л.	совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы на основе критериев, связанных с различными факторами кредитного риска
Панова Г.С.	кредитный портфель как характеристика структуры и качества выданных ссуд, классифицированных по важнейшим критериям

О.И. Лаврушин, как видный теоретик по вопросам кредита отмечает, что «управление кредитом можно определить как деятельность, направленную на регулирование кредитных отношений в целях обеспечения эффективности функционирования как кредитора, так и заемщика» [1].

В результате выявлено, что в подавляющем большинстве случаев в новейших источниках трактовка термина «кредитные вложения» недостаточно формализована. В большинстве случаев речь идет о кредитном портфеле банка и соответственно управление кредитом в банковской сфере подразумевает управление кредитным портфелем. Зачастую используются близкие понятия: управление кредитом и управление кредитным риском.

«Управление кредитом» и «управление кредитным риском» – не одинаковые понятия. «Управление кредитом» - более широкий термин. Его можно рассматривать в аспекте решений более общих задач обеспечения надежности и устойчивости кредитной организации... Управление кредитным риском представляет собой более частную задачу, преследует более локальные цели, связанные с обеспечением сохранности свойств кредита как формы возвратного финансирования потребностей заемщика в дополнительном капитале».

При этом под управлением в монографиях по менеджменту дается следующее определение: управление – это процесс планирования, организации, мотивации, контроля, необходимый для того, чтобы сформулировать и достичь целей организации.

И.В. Ларионова в своей монографии «Новое прочтение теории кредита и банков» отмечает солидарную с О.И. Лаврушиным позицию по тому, что кредит «небезразличен к зарождению кризисов,

он может их не порождать, а подготавливать, кредит может вуалировать диспропорции...», а также подогревать спекулятивные тенденции [2].

Проблемы функционирования кредита и его расширения рассматриваются не только в научном сообществе, но и отражаются в практических рекомендациях Базельского Комитета по банковскому регулированию и надзору (Базель 2 и Базель 3).

Изучение кредитных вложений позволяет оценить обоснованность принятой банком кредитной политики и степень ее реализации исходя из фактического состояния кредитного портфеля, выявить наиболее сомнительные и рисковые операции, направления для кредитного менеджмента.

В ряде источников упоминается, что «анализ и оценка кредитной деятельности банка осуществляется в двух направлениях. Первое направление - определение состава и структуры кредитных вложений банка по различным классификационным признакам, т.е. их количественная характеристика. Второе - характеристика состава и структуры кредитных вложений, т.е. качественная оценка кредитного портфеля банка». Таким образом, подчеркивается идентичность понятий «кредитные вложения» и «кредитный портфель».

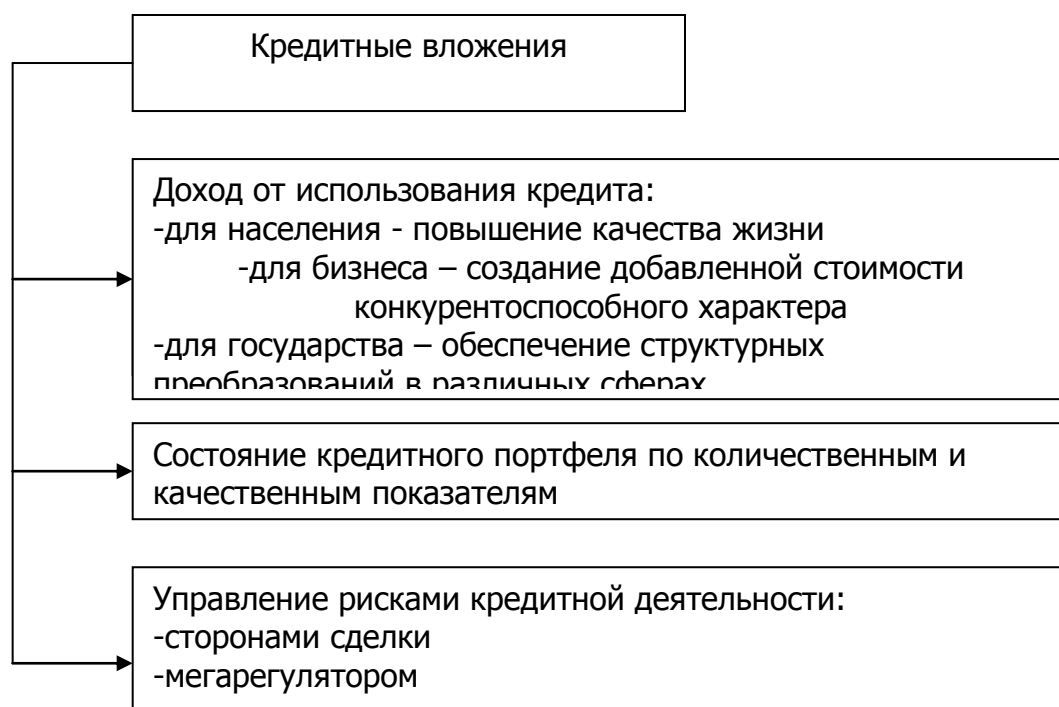


Рис. 1. Важнейшие элементы формулировки термина «кредитные вложения» [3]

Следовательно, по сути, кредитные вложения отражают состояние кредитного портфеля кредитной организации с учетом существующих и наблюдаемых рисков с позиции возможности управления ими сторонами кредитной сделки.

По нашему мнению, акцент в определении кредитных вложений ложится на получение дохода, который в макроэкономическом аспекте представляет собой в современных условиях создание добавленной стоимости конкурентоспособного характера. Следовательно, для формулирования более четкого определения необходимо учесть следующее (рисунок 1).

В результате мы можем дать нижеследующее определение кредитных вложений: это использование средств по кредитным сделкам, позволяющее получить добавленную стоимость или другие социально-экономические выгоды для заемщика, доход для кредитной организации с учетом рисков и состояния кредитного портфеля.

#### Список литературы

1. Лаврушин О.И. Новые модели банковской деятельности в современной экономике: монография / О.И. Лаврушин. М.: КНОРУС, 2017. 168 с.
2. Ларионова И.В. Новое прочтение теории кредита и банков: монография / И.В. Ларионова. М.: КНОРУС, 2017. 230 с.

3. Национальный цифровой ресурс РУКОНТ. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://rucont.ru/> (дата обращения: 12.11.2017).