

УДК 336.77

КРЕДИТОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ КАК СИСТЕМА

Акылбекова Ж.Е.,

студент кафедры экономики и финансовой политики

ФГБОУ ВО «Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского»

г. Омск, Россия

Аннотация: Рассмотрены основные элементы системы банковского кредитования юридических лиц: субъекты, объект, принципы, методы кредитования и условия кредитования. В результате чего были сделаны выводы об особенностях исследуемой системы и ее месте в банковской деятельности.

Ключевые слова: кредитование юридических лиц, кредитование как система, элементы системы кредитования, принципы кредитования, условия кредитования.

TRENDS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF THE CONSUMER LENDING MARKET

Akylbekova Z.E.

student of economics and financial policy

FSOU VO “Omsk State University n.a. F.M. Dostoevsky”

Omsk, Russia

Abstract: The article describes the main elements of the system of lending to legal entities. These include subjects, object, principles, methods of lending and conditions of lending. As a result, conclusions were made about the features of the system and its place in banking.

Keywords: corporate lending, lending as a system, elements of a lending system, lending principles, lending terms.

В научной литературе нет единого мнения на понятие кредитование. Однако можно выделить две группы авторов, из которых одна группа Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

рассматривает кредитование как процесс – совокупность этапов, осуществимых для предоставления предприятиям ссуд. И вторая группа авторов определяет кредитование юридических лиц как систему, состоящую из различных элементов, целью которой является предоставление ссуды юридическим лицам и его возвращение вместе с процентами. В данной статье будет рассмотрено кредитование юридических лиц как система.

Существует несколько точек зрения на структуру системы кредитования, поэтому следует обозначить, что мы будем рассматривать данный аспект с точки зрения Борисюка Н.К. В силу того, что он выделяет только базовые элементы.

Кредитование начинается с возникновением кредитных отношений между субъектами: кредитором и заемщиком.

Кредитор – лицо, предоставляющее ссуженную стоимость. Кредитором может выступать как различные фирмы, так и банк. В первом случае мы говорим о коммерческом кредите, во втором - о банковском [6, с.109-110]. Так как мы изучаем только банковское кредитование, то и рассматривать будем кредитование юридических лиц именно банками.

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц [395-1-ФЗ, ст.1].

Деятельность коммерческих банков и иных организаций банковской системы, которые могут осуществлять кредитование юридических лиц, регламентируется федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности". В данном нормативном акте, помимо определений субъектов банковской системы, прописаны виды банковских операций и банковских лицензий, требования к учредительным документам и уставному

капиталу, порядок открытия и лицензирования банков, меры для защиты клиентов банков и ведения бухгалтерского учета.

Заемщиком в кредитовании юридических лиц соответственно является юридическое лицо. Под которым подразумевается организация, имеющая обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде [ГК РФ, ст.48]. Стоит отметить, что функционирование всех компаний регламентируется Гражданским кодексом РФ частью 1 главой 4, где прописывается порядок открытия организаций, виды, в основу деления чего положена организационно-правовая форма, и уже в зависимости от того, к какому виду принадлежит компания, расписаны права и обязанности.

Однако в данной работе будет рассматриваться кредитование предприятий, организаций любой формы собственности, то есть без учета кредитных организаций [10, с.152].

Однако для банков еще интересен масштаб компании-заемщика, и как правило к определению к той или иной группе используется показатель численности работников. В соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" организации делятся на микро предприятия (до 15 человек в компании), малый бизнес (до 100 человек), средний бизнес (до 200 человек) и крупные компании (свыше 200 человек). В этом законе прописываются субъекты и способы поддержки небольших предприятий, где указано, что кредитные организации не могут оказывать поддержку данным компаниям. Однако банки уже сегодня понимают, что за кредитованием именно этих хозяйствующих субъектов стоит их будущее. Но российские банки по-прежнему не отказываются в предоставлении ссуд крупным компаниям. Это обусловлено тем, что у разных заемщиков есть свои положительные и отрицательные стороны. Кредитование малого бизнеса вызывает у банков множество проблем с Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

проведением анализа их кредитоспособности, в результате которого банки понимают насколько рискованно выдавать им кредит, в связи с чем они и повышают по ним процентные ставки. В то время как крупные компании обладают более хорошим финансовым положением и финансовой устойчивостью. Однако кредитование крупных компаний по мере их стабилизации коммерческими банками утрачивает свою актуальность. Кроме того, кредитование крупного бизнеса для мелких коммерческих банков чревато тем, что происходит сильная концентрация кредитного риска. Поэтому в кредитном портфеле банков должны быть как кредиты крупных предприятий, так средних и малых [4, с.110].

Следующим элементом в системе кредитования является объект. В банковском кредите объектом выступает ссуженная стоимость, под которой понимается движение средств [16, с.11]. А так как банки размещают не только свои, но и денежные средства вкладчиков, акционеров, то Центральный Банк устанавливает нормативы, для поддержания ликвидности. Что влияет на размеры ссуженной стоимости. Данные нормативные значения прописаны в Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков" (Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 N 47383), где также объясняется, что они регулируют и методики расчета их элементов.

Кредитование, как и любое экономическое явление строится на нескольких принципах:

- 1) Возвратность предполагает полного возврата ссуженных средств по истечении определенного срока [8, с.58]. Но бывает, что кредит не возвращается заемщиком. В связи с чем банком начинаются проводиться меры, описанные в прошлом пункте. Стоит лишь отметить, что эти действия регламентируются УК РФ от 13.06.1996 статьей 177, ГК РФ от 30.11.1994 статьями 196 и 200, и Положением Банка России от 26 марта 2004 г. N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по

ссудной и приравненной к ней задолженности", который утратил силу 14 июля 2017 года, главой 8.

2) Срочность кредита говорит о том, что кредит предоставляется на конкретный срок, за нарушение чего к заемщику применяются штрафы, пени. Так выделяются краткосрочные (до 1 года) и долгосрочные (более 1 года) кредиты. [11, с.268].

3) Платность кредита реализуется через начисляемые банком проценты, которые являются ценой использования денежных средств в настоящем моменте. Размер процентной ставки зависит от спроса на кредит, ставки по депозитам, степени обеспеченности ссуды, уровня инфляции и стабильности денежного обращения [3, с.138]. А так как кредитные операции приносят наибольшую прибыль, в то же время несут высокие риски, то они жестко регулируются со стороны регулятора финансового рынка – Центрального Банка РФ через Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П “О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций”, где указывается, какие доходы к ним относятся, и как их рассчитывать в зависимости от качества кредита, а также, что относится к доходам от восстановления резервов на возможные потери. Это имеет очень важное значение, так как средства данного резерва существенны для коммерческих банков, и их иммобилизация приводит к тому, что банки стремятся быстрее их восстановить. А их формирование прописано в Положении Банка России от 26 марта 2004 г. N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности", утратившего силу 14.07.2017.

4) Обеспеченность: так как кредитование связано с рисками банки требуют дополнительную гарантию возврата средств через подкрепление кредита залогом, обязательствами третьих лиц в виде поручительств и банковских гарантий. Если заемщик не будет в полной мере исполнять свои обязанности, кредитор в праве реализовать заложенное имущество или
Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

потребовать платежа от поручителей [6, с.114]. Нормативно-правовой базой данного вопроса является 23 глава ГК РФ, где указывается какими способами можно обеспечить кредитные обязательства, а именно: неустойкой, залогом, удержанием вещи должника, поручительством, независимой гарантией, задатком, обеспечительным платежом, и далее рассказывается о каждом в отдельности, в частности, основания возникновения данного вида обеспечения, при каких ситуациях и каким образом происходит реализация обеспечения. Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" конкретизируются виды обеспечения банковского кредиты юридических лиц, и указываются следующие виды: залог недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковские гарантии и иные способы [395-1 ФЗ, ст.33].

5) Дифференцированность предполагает разницу в требованиях к заемщику в зависимости от их кредитоспособности, кредитной истории и других нюансов. Так предусмотрены некоторые преимущества малых и средних предприятий, например, необязательное наличие кредитной истории, гибкий подход к оценке обеспечения, возможное кредитование без залога и др. [9, с.111].

б) Целевой характер означает, что банк предоставляет кредит под конкретную цель, особенно это касается юридических лиц [7, с.112]. Цели подразделяются на финансирование оборотных и основных средств, что в первую очередь отражается на сроке кредита. В случае же неисполнения заемщиком обязательства по целевому использованию денежных средств кредитор, в соответствии с 821 статьей ГК РФ, потребовать досрочное возвращение средств и прекратить дальнейшее кредитование [ГК РФ, ст.821].

Следует обратить внимание, что при руководстве любых действий банковские работники должны соблюдать кредитную политику, разработанной именно этим банком. В том числе и при проведение кредитных операций. Кредитной политикой называют способ организации кредитных взаимоотношений между банком и заемщиком, разработанной на основе Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

принятых принципов и приоритетов, представляющий собой совокупность целей, задач, приемов и методов их достижения. В свою очередь, под приоритетами понимают совокупность целей, задач, приемов и методов их достижения [2, с.71].

Не менее важное значение для банков и юридических лиц имеют методы кредитования, так как от этого зависят будущие отношения кредитной организации с клиентом. Существует несколько методов предоставления денежных средств, которые подробно описаны в Положении о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)", утратившего свою силу 23.11.2015:

1) Разовое зачисление всей суммы на расчетные или корреспондентский счет / субсчет юридического лица;

2) Открытие кредитной линии, которая начинается с заключения договора, предоставляющий право на получение и использование в течение определенного срока денежных средств с учетом вида кредитной линии:

А) лимит выдачи: общая сумма выданных средств не должна превышать максимального размера, указанного в договоре;

Б) лимит задолженности, под которым подразумевается единовременная задолженность заемщика, также не должен превышать оговоренного в договоре размера;

3) Овердрафт – кредитование банком банковского счета клиента, в случае, если на нем недостаточно денежных средств или вовсе их нет, и оплаты расчетных документов со счета заемщика, если такая операция предусмотрена условиями банковского счета. В этом методе также предусмотрены лимит и срок, в течение которого должны быть погашены кредитные обязательства;

4) Синдицированный (консорциальный) кредит имеет место быть тогда, когда одного заемщика кредитуют несколько банков, которые сотрудничают на основе специального договора – консорциума [54-П, ст.2].

К следующему элементу системы кредитования юридических лиц – условиям кредитования, относят: верхние и нижние границы ссуды, процентные ставки, сроки кредитного договора, валюта предоставления ссуды, и другие.

Как было описано ранее, банки подразделяют заемщиков – юридических лиц по размерам на малые, средние и крупные. Так как от этого зависят финансовое положение и кредитоспособность фирм, запрашивающих ссуду. Также на сумму предоставленного кредита влияет размер самого коммерческого банка, так как они рассчитывают риски, которые они несут при выдаче ссуды. Ведь не все кредиторы могут потянуть запрашиваемую сумму, и хотя российское законодательство предусматривает возможность синдицированного кредита, но каждый банк в отдельности определяет максимальную сумму. Минимальная граница кредитного продукта устанавливается потому, что иногда банки предлагают более выгодные условия для ссуд больших размеров, так как это снижает комиссионные расходы и увеличивает их доходы.

Процентные ставки по кредиту, являющиеся ценой кредитных ресурсов, коммерческими банками определяются самостоятельно на основе действующей процентной политики, которая представляет собой прядок установления процентных ставок по привлечению и размещению средств в российской и иностранной валютах. На процентную политику в части кредитования юридических лиц оказывают влияние как внешние факторы: состояние финансового рынка, уровень инфляции, спрос на кредитные продукты со стороны юридических лиц, значение ключевой ставки, особенности местной экономики. Так и внутренние: линейка кредитных услуг, квалификация сотрудников, особенности клиентской базы и другие. [1, с. 67, 8, с.28-29].

Процентные ставки по кредитам юридических лиц получаются сложением единой трансфертной ставки, то есть средней ставки привлечения денежных средств, значением риска, который находится каждым банком по-разному, и маржи. Маржа для коммерческих банков является процентным доходом, формирование которого прописано в Положении Банка России от 22 декабря Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

2014 г. № 446-П “О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций”. Также в данном нормативном документе прописываются правила их учета.

Следующее условия - срок кредитования зависит от соотношения суммы кредита и размера компании-заемщика, целей использования кредита и кредитоспособности предприятия.

В какой валюте предоставить кредит по каждому кредитному продукту решается коммерческим банком самостоятельно. Способность банка кредитовать юридических лиц, выдавая им кредит в иностранной валюте, прописывается в лицензии. Виды лицензии и условия их присвоения банкам определены в Федеральном законе от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 26.07.2017) "О банках и банковской деятельности". И если у банка есть такая возможность, то такая кредитная организация должна выполнять лимиты открытых валютных позиций, предписанных Центральным Банком. Это обозначен в Инструкции ЦБ РФ от 28.12.2016 N 178-И “Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями”. Где также установлены правила расчета лимитов открытых валютных позиций, их максимальные значения. В соответствии с данным нормативным актом, банк ежедневно должен оценивать фактические показатели и в конце рабочего дня получать закрытую валютную позицию. Для юридических лиц валюта кредитования играет важное значение. Так, при решении данного вопроса учитываются, в какой валюте компания получают основные доходы, процентные ставки, потому что цена кредитов в иностранных валютах ниже рублевых ссуд. А также от курса различных валют. В результате чего, каждое предприятие решает для себя, в какой валюте лучше взять банковский кредит.

В итоге, на основе всего вышесказанного можно сделать вывод, что система кредитования юридических лиц имеет свои особенности: так заемщиками могут являться только предприятия, компании; достаточно
Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

крупные объемы предоставленных средств, что повышает рискованность такого кредитования. А с учетом того, что именно кредитование юридических лиц формирует большой объем процентных доходов коммерческих банков, то зависимость последних от функционирования предприятий очень высокая. Поэтому кредиторы с особой внимательностью подходят к решению о предоставлении кредита данным хозяйствующим субъектам. И в конце, стоит отметить, что все элементы, а именно: субъекты, объект, принципы, методы кредитования и условия кредитования юридических лиц имеют важное значение, так как они все взаимосвязаны и взаимозависимы.

Библиографический список:

1. Балакина, Р.Т. Банковское дело [Текст]: учебное пособие (для студентов, обучающихся по экономическим направлениям подготовки бакалавров) / Р.Т. Балакина. – Омск: Изд-во Ом. гос. ун-та, 2015. 263 с.
2. Ермолина, О.Н. Управление корпоративными финансами [Текст]: учебное пособие / О.Н. Ермолина, Н.Ю. Калашникова, Н.П. Кашенцева. - М.; Берлин: Директ-Медиа, 2016. 531 с.
3. Калинин, Н.В. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебник / Н.В. Калинин, Л.В. Матраева, В.Н. Денисов. - М. : Дашков и Ко, 2015. - 304 с.
4. Кроливецкая, Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник / под ред. Л.П. Кроливецкой; Г.Н. Белоглазова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2014. 652 с.
5. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования [Текст]: учебное пособие / под ред. О.И. Лаврушина; Лаврушин О.И., О.И. Афанасьева, С.Л. Корниенко. – 3-е изд., доп. – М.: КНОРУС, 2007. 264 с
6. Мотовилов, О.В. Банковское дело [Текст]: учебное пособие / О.В. Мотовилов. - 5-е изд. - М. ; Берлин : Директ-Медиа, 2015. 385 с.

7. Наточеева, Н.Н. Банковское дело [Текст]: учебник / под ред. Н.Н. Наточеева; Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Е.А. Звонова. - М. : Дашков и Ко, 2016. 272 с.
8. Унанян, И.Р. Банковское дело [Текст]: учебное пособие / И.Р. Унанян. - Тамбов: Издательство ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2015. 110 с.
9. Фридман, А.М. Финансы организации (предприятия) [Текст]: учебник / А.М. Фридман. - 2-е изд. - М. : Дашков и Ко, 2016. 488 с
10. Шабанова, Л.Б. Банковское дело [Текст]: учебное пособие / Л.Б. Шабанова, В.Г. Федулов. - 2-е изд., перераб. и доп. - Казань: Познание, 2014. 364 с.
11. Эриашвили, Н.Д. Финансовое право [Текст]: учебное пособие / под ред. Н.Д. Эриашвили, И.Ш. Килясханова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. 479 с.

Оригинальность 75%